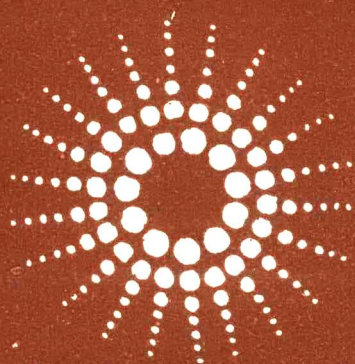


新 编

商业企业财务习题集



湖南商业专科学校
湖南省商供粮教材发行站

新 编
商业企业财务习题集

罗 晓 凡

湖南商业专科学校
湖南省商供粮教材发行站

新 编
商业企业财务习题集

※

湖 南 商 业 专 科 学 校
湖南省商供粮教材发行站

※

850×1168 1/32 2.75印张 69千字
1990年6月第1版 1990年7月长沙第2次印刷
印数3001—5000册
书号: RA3·42—90F701 定价: 1.50元

前 言

在教学过程中，教学目的、教学内容和教学方法有着十分密切的关系。财务会计学科的教学方法，通常是通过教师课堂讲授、学生对教材和参考书的阅读和习题的演算等形式来完成的。学生通过习题的演算，对进一步加深课堂讲授内容的理解，巩固课堂内外所学的知识，熟悉操作技能，培养解决问题的能力是十分重要的。

为了配合本校编写的《商业企业财务》教材，特按照现行商业会计制度的有关规定，并在搜集大量资料的基础上，编写了这本《商业企业财务习题集》，其内容比较全面，范围比较广泛，在题型方面有大有小，有深有浅，有分散有综合，有演算有分析，从而达到使学生具备实际操作技能，适应工作需要的目的。

全书分为七大部份，一、财务计划，二、流动资金，三、商品流通费，四、利润，五、财务预测和财务决策，六、财务分析，七、商业企业财务常用计算公式；大小习题约五十个，在每个习题后均附有参考答案，供读者参阅。本书适合各商业、供销院校或干部培训教学之用，，也可以作为财会人员业务自学的参考资料。

在本习题集编写过程中，得到本校许多同志支持和帮助，特此表示感谢。由于个人水平所限，在编写的内容和方法上，难免存在缺点和错误，希望使用和参阅的同志批评指正。

编 者

1990年6月

目 录

第一部份 财务计划····· (1)

- 习题一 简要财务计划的编制····· (1)

第二部份 流动资金····· (3)

- 习题二 全部流动资金周转率和商品资金周转率的计算····· (3)
- 习题三 流动资金分类和流动资金周转率的计算·· (4)
- 习题四 流动资金占用率的计算····· (6)
- 习题五 流动资金节约(或浪费)额的计算 (一) ··· (7)
- 习题六 流动资金节约(或浪费)额的计算 (二) ··· (8)
- 习题七 批发企业商品资金的确定 (一) ····· (8)
- 习题八 批发企业商品资金的确定 (二) ····· (9)
- 习题九 零售企业商品资金的确定 (一) ····· (10)
- 习题十 零售企业商品资金的确定 (二) ····· (12)
- 习题十一 零售企业商品资金的确定 (三) ····· (13)
- 习题十二 非商品定额资金的确定····· (14)
- 习题十三 结算资金的确定····· (15)
- 习题十四 流动资金来源的确定····· (16)
- 习题十五 流动资金计划的编制····· (17)
- 习题十六 银行借款计划的编制····· (20)
- 习题十七 流动资金收支预测表的编制····· (21)
- 习题十八 商品经营的方法····· (22)

第三部份 商品流通费…………… (23)

习题十九 计划期费用总额和费用总水平的计算… (23)

习题二十 商品流通费计划的编制…………… (26)

第四部份 利润…………… (28)

习题二十一 计划期毛利额和毛利率的确定(一)… (28)

习题二十二 计划期毛利额和毛利率的确定(二)… (30)

习题二十三 批零兼营企业毛利额和毛利率的确定
…………… (31)

习题二十四 计划期毛利率的确定…………… (33)

习题二十五 商品销售毛利增长百分比的计算… (34)

习题二十六 利润计划的编制…………… (35)

习题二十七 商业企业主要财务指标的计算… (36)

习题二十八 年度财务计划的编制…………… (37)

习题二十九 年度财务主要指标的计算…………… (41)

第五部份 财务预测和财务决策…………… (43)

习题三十 商品销售效益和利润的预测…………… (43)

习题三十一 商品保本和保利储存期的计算… (43)

习题三十二 商品降价和储存的财务决策…………… (44)

第六部份 财务分析…………… (45)

习题三十三 因素分析法和差额计算分析法的运用
…………… (45)

习题三十四 流动资金来源和占用情况的一般分析
…………… (46)

习题三十五 流动资金结构变化和增减速度的分析
…………… (48)

习题三十六 商品资金和库存商品质量的分析… (48)

习题三十七	自有流动资金的分析·····	(50)
习题三十八	银行借款增减变化和物资保证的分析 ·····	(50)
习题三十九	流动资金周转率的分析·····	(51)
习题四十	商品流通费计划执行情况的分析·····	(52)
习题四十一	商业行政主管单位对费用变动的分析 ·····	(53)
习题四十二	利润计划执行情况的一般分析·····	(54)
习题四十三	商品销售毛利额变动的分析(一)·····	(56)
习题四十四	商品销售毛利额变动的分析(二)·····	(57)
习题四十五	商品销售毛利额和毛利率变动的分析 ·····	(58)
习题四十六	企业年度全面财务分析·····	(59)

第七部份 商业企业财务常用计算公式··· (71)

一、流动资金·····	(71)
二、商品流通费·····	(75)
三、利润·····	(76)
四、固定资金和专用基金·····	(78)
五、财务预测和财务决策·····	(79)
六、财务分析·····	(80)

习题一

一、目的：

通过练习初步掌握财务计划的编制。

二、资料：

某零售企业报告年度有关财务指标如下表，（见下页）计划年度有如下一些变化：

（一）根据市场情况，销售收入比报告年度增长10%。

（二）由于某些商品调低售价，使毛利率缩小0.2%。

（三）由于残损变质商品削价损失54千元，其中低于原进价的为10千元。

（四）计划年度费用率确定为3.8%。

（五）由于附营业务发展，附营业务收入要求比报告年度增加49千元。

（六）由于个别职工退休，新开支退休金及医药费2千元。

（七）根据市场需要和货源情况，商品储备资金将增加5%，非商品资金数额与报告年度持平，同时，压缩结算资金1千元。

（八）计划年度自有流动资金数额与报告年度相同。

（九）计划年度其他流动资金来源为6千元。

三、要求：

根据报告年度主要财务指标预计完成数和计划年度新的变化因素编制计划年度财务计划。

某企业财务计划表

19××年度

金额单位：千元

项 目	上年预计	本年计划	计划比预计 (+) (-)
商品销售额	5,000.00		
商品销售毛利	500.00		
毛利率%	10		
商品流通费	200.00		
费用率%	4		
销售税金	160.50		
教育费附加	1.50		
商品削价损失	10.00		
商品经营利润	128.00		
附营业务收入	-10.00		
利润总额	118.00		
全部流动资金占用	208.00		
其中：商品资金	188.00		
非商品资金	5.00		
结算资金	15.00		
全部流动资金来源	208.00		
其中：自有流动资金	120.00		
其他资金来源	5.00		
银行借款	83.00		

(注) 1、各计划指标的计算要列出算式。

2、销售税金按商品销售额3.21%计算，教育费附加按营业税额1%计算，商品削价损失按商品销售额2%计算。

3、表中有些项目未列出，但计算有关数据时应予以考

虑。

四、参考答案:

(一) 计划年度商品经营利润为96.80千元。

(二) 计划年度利润总额为123.80千元。

习题二

一、目的:

通过练习掌握全部流动资金周转率和商品资金周转率的计算方法。

二、资料:

(一) 某企业报告年度商品销售额为7,932千元。

(二) 流动资金占用额:

第一季度初 1,182千元, 其中: 商品资金 929千元

第一季度末 1,175千元, 其中: 商品资金 1,031千元。

第二季度末 1,380千元, 其中: 商品资金 1,140千元。

第三季度末 1,421千元, 其中: 商品资金 1,154千元。

第四季度末 1,482千元, 其中: 商品资金 1,349千元。

三、要求:

(一) 计算某企业报告年度全部流动资金和商品资金平均占用额。

(二) 计算某企业报告年度全部流动资金和商品资金周转率(次数和天数)。

四、参考答案:

(一) 报告年度全部流动资金周转次数为6次。周转天数为60天。

(二) 报告年度商品资金周转次数为7.49次，周转天数为50.49天。

习题三

一、目的：

通过练习掌握流动资金的分类和流动资金周转率的计算方法。

二、资料：

(一) 某企业19××年度商品销售额为5,400,000.00元。

(二) 某企业19××年度资金表有关项目数额如下：（见下页）

三、要求：

(一) 根据下表中所列资料分类分季计算各项流动资金的数额，并计算分季流动资金合计数。

资金类别	一季初	一季末	二季末	三季末	四季末
商品资金					
非商品资金					
结算资金					
合 计					

(二) 计算19××年度全部流动资金平均占用额。（列出

项 目	一 季 初	一 季 末	二 季 末	三 季 末	四 季 末
在 途 商 品	150,000	135,000	110,000	75,000	100,000
包 装 物	11,000	10,000	12,000	12,000	13,000
现 金	500	400	500	400	500
待处理流动资产损失	1,000	1,500	1,000	2,000	2,000
低 值 易 耗 品	5,000	4,000	4,000	5,500	3,500
应 收 货 款	2,000	2,000	1,500	2,000	3,000
库 存 商 品	550,000	500,000	500,000	650,000	660,000
业 务 周 转 金	2,000	1,500	1,000	2,000	2,500
待 摊 费 用	4,500	6,600	6,500	7,100	3,500
委 托 银 行 收 款	23,000	18,000	4,500	19,000	25,000
物 料 用 品	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000

算式)

(三) 计算 $19 \times \times$ 年度全部流动资金周转次数。(列出算式, 小数点后取两位)

(四) 将求得的年度全部流动资金周转次数换算为周转天数。

(五) 计算某企业 $19 \times \times$ 年度商品资金周转率。

1、计算 $19 \times \times$ 年度商品资金平均占用额。(列出算式)

2、计算 $19 \times \times$ 年度商品资金周转次数。

四、参考答案:

(一) 全部流动资金平均占用额720,000元,

(二) 全部流动资金周转次数7.5次,

(三) 全部流动资金周转天数48天,

(四) 商品资金平均占用额675,000元,

(五) 商品资金周转次数8次。

习题四

一、目的:

通过练习掌握流动资金占用率的计算方法。

二、资料:

(一) 甲企业 $19 \times \times$ 年商品销售额为3,000,000元, 流动资金平均占用额为720,000元; 乙企业 $19 \times \times$ 年商品销售额为2,880,000元, 流动资金平均占用额为720,000元。

(二) 某企业 $19 \times \times$ 年第一季度商品销售额为2,099,500元, 全部流动资金平均占用额为1,528,436元, $19 \times \times$ 年度上半年商品销售额为4,199,000元, 全部流动资金平均占用额为1,511,640元。

三、要求:

(一) 根据资料(一) 分别计算甲、乙两企业 $19 \times \times$ 年流动资金占用率。

(二) 根据资料(二) 分别计算某企业 $19 \times \times$ 年第一季度和上半年流动资金占用率。

四、参考答案:

(一) $19 \times \times$ 年甲企业流动资金占用率为24元, 乙企业流动资金占用率为25元。

(二) $19 \times \times$ 年某企业第一季度流动资金占用率为18.20元, 上半年流动资金占用率为18.00元。

习题五

一、目的:

通过练习掌握流动资金节约额(或浪费额)的计算方法。

二、资料:

某商业企业上年度商品销售额为30,000千元, 全部流动资金平均占用额为6,000千元, 本年度商品销售额为32,240千元, 全部流动资金平均占用额为6,200千元。

三、要求:

(一) 计算出两个年度流动资金的周转次数、周转天数和占用率。

(二) 用流动资金周转次数、流动资金周转天数和流动资金占用率分别计算该企业本年度流动资金节约(或浪费)额。

四、参考答案：

- (一) 用周转次数计算流动资金节约额为248千元，
- (二) 用周转天数计算流动资金节约额为248.08千元，
- (三) 用流动资金占用率计算流动资金节约额为248.25千元。

习题六

一、目的：

通过练习掌握流动资金节约（或浪费）额的计算方法。

二、资料：

某商业企业上年度流动资金平均占用额为150,000元，本年度比上年度增加10%，本年度商品销售额为720,000元，比上年度增加20%。

三、要求：

- (一) 分别计算两个年度的流动资金周转次数。
- (二) 计算由于流动资金周转加速（或缓慢）而形成的流动资金节约（或浪费）额。

四、参考答案：

某企业本年度流动资金节约额为15,000元。

习题七

一、目的：

通过练习掌握批发企业商品资金的确定方法。

二、资料：

某公司19××年第三季度末编制第四季度财务计划，需要确定商品资金，经过搜集和研究，取得有关资料如下：

(一) 某公司第三季度初库存商品为7,740,000元。

(二) 某公司有关进、销货的情况如下：

1、进货：第三季度预计：收购地方产品3,600,000元，社会收购51,500元，调入1,700,000元。

第四季度计划：收购地方产品4,080,000元，社会收购57,000元，调入数与第三季度同。

2、销货：第三季度预计：销售3,450,000元，调出2,900,000元。

第四季度计划：销售3,600,000元，调出2,800,000元

(三) 第三季度综合毛利率预计为11%，第四季度计划综合毛利率较第三季度降低0.5%。

(四) 第三季度末预计原材料占用资金为60,000元，在产品占用资金为7,000元。

第四季度末计划原材料占用资金为70,000元，在产品占用资金为10,000元。

三、要求：

根据上列资料计算：

(一) 19××年第三季度商品资金，

(二) 19××年第四季度商品资金。

四、参考答案：

(一) 19××年第三季度商品资金为7,507,000元。

(二) 19××年第四季度商品资金为7,629,000元。

习题八

一、目的：

通过练习掌握批发企业商品资金的确定方法。

二、资料：

某批发企业经营甲、乙、丙三类商品，现收集有关资料如下：

(一) 报告年度全部商品销售额为1,200千元，购进额为900千元。

(二) 报告年度末全部商品资金为450千元，其中乙类商品为50千元。

(三) 报告年度乙类商品和其它各类商品的综合毛利率为8%。

(四) 计划年度与报告年度相比，有下列变动：

1、全部商品销售额增长17.5%，购进额增长15%，

2、乙类商品从计划年度元月一日起调低售价4%，调低进价0.87%，

3、乙类商品在计划年度将全部售完，乙类商品销售额占全部商品销售额的20%。

注：1、计划年度的购销额已考虑调价影响，

2、计算时小数点后第三位数字四舍五入。

三、要求：

计算计划年度某企业商品资金数额。

四、参考答案：

(一) 调价后乙类商品毛利率为5%。

(二) 计划年度某企业商品资金为178.91千元。