

2009年经济师中级水路考前冲刺辅导第六章(6)经济师考试

PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/646/2021_2022_2009_E5_B9_B4_E7_BB_8F_c49_646387.htm

相关链接：冲刺辅导第六章(1)

(2) (3) (4) (5) 财务预算及财务分析 预算是一系列专门反映企业未来一定预算期内预计财务状况和经营成果，以及现金收支价值指标的各种预算的总称。

一、财务预算 (一)财务预算和全面预算 财务预算包括现金预算、财务费用预算、预计利润表、预计利润分配表和预计资产负债表等内容。

(二)财务预算的地位与作用 1.明确工作目标 2.协调部门关系 3.控制日常活动 4.考核业绩标准 二、财务分析。

(一)企业财务分析的概念 企业财务分析是指利用财务报表的有关资料，对企业的经营活动过程和结果进行分析，了解和判断企业财务状况和经营成果，找出存在问题，查明原因提出改进措施，预测发展趋势，为企业改善经营管理，提高经济效益服务。

(二)财务分析的内容 (1)资本结构分析。 (2)资金运用分析。 (3)获利能力分析。 (4)偿债能力分析。

(三)财务报告与财务评价 财务报告是反映企业财务状况和经营活动的总结性书面文件。企业报送的年度财务报告包括资产负债表、损益表、现金流量表和其他附表以及财务情况说明书。

企业总结和评价本企业财务状况及经营成果的财务指标主要有以下内容：(1)资产负债率。用来衡量企业利用债权人提供的资金进行经营活动的能力，以及反映债权人发放贷款的安全程度。负债率低有利于保护债权人利益，而投资者则希望负债率较高，以减少资金投入。当负债率大于1时说明资不抵债。

资产负债率=(负债总额/全部资产总额) × 100%

(2)流动比率。用来衡量企业流

流动资产在短期债务到期以前可以变为现金用于偿还流动负债的能力。该指标大，说明企业短期的偿还能力强。但如果过大，意味着该企业资金过多地滞留在持有的流动资产上，可能会影响资金在营运生产中高效率的运转，从而影响企业的获利能力，一般认为该指标为2比较合适。流动比率=(流动资产/流动负债) × 100% (3)速动比率。用来衡量企业流动资产中可以立即用于偿付流动负债的能力。速动比率=(速动资产/流动负债) × 100% (4)资本金利润率。用来衡量投资者投入企业资本金的获利能力。该指标大，说明资本金获得的利润多，企业的经营效果好。资本金利润率=(利润总额/资本总额) × 100% (5)营运收入利税率。用来衡量企业营运收入的收益水平。该指标大，说明企业获得的利润多，对国家贡献大，经营效益高。营运收入利税率=(利税总额/营运收入) × 100% (6)成本费用利润率。用来反映企业成本费用与利润的关系。该指标大，说明每百元获得的利润大，企业以较低的耗费取得了较高的经济效益。成本费用利润率=(利润总额/成本费用总额) × 100%

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。
详细请访问 www.100test.com