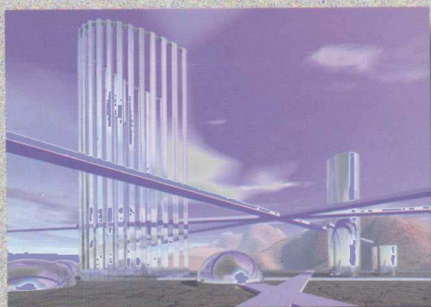


全国 高等教育自学考试
统考课程辅导用书

财务管理学



学习辅导
应试指导
模拟题库

王庆成 主编

- 专家指点学习方法
- 重点难点解疑
- 应考对策
- 自测练习模拟试题
- 题量比例占全书的 70 %

中国财政经济出版社

全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

财 务 管 理 学

学习辅导·应试指导·模拟题库

王庆成 主编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理学 学习辅导·应试指导·模拟题库/王庆成主编.

—北京:中国财政经济出版社, 1999.7

全国高等教育自学考试统考课程辅导用书

ISBN 7-5005-3286-5

I. 财… II. 王… III. 财务管理—高等教育—自学考试
—教学参考资料 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 15051 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.com>

E-mail: cfeph@drc.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行电话: 88190655 (传真) 88190616

三河市新世纪印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 15.5 印张 364 000 字

1999 年 9 月第 2 版 2003 年 6 月河北第 6 次印刷

定价: 20.00 元

ISBN 7-5005-3286-5/F·3058

(图书出现印装问题,本社负责调换)

出版说明

为满足高等教育自学考试、社会助学和考生应试的需要，我们组织了部分多年从事自学考试教材编写及从事自考助学工作的专家学者，根据全国高等教育自学考试指导委员会颁布的高等教育自学考试《自学考试大纲》和指定使用的教材，编写了此套全国高等教育自学考试统考课程系列辅导用书。

本套辅导用书集教材内容辅导、应试指导及模拟习题为一体，内容系统全面。专家们以本专业课程渊博的学识及长期从事自考工作的丰富经验，在书中撰写了学习方法概论、应试指导等内容，并精选了有代表性和覆盖面较大的自测习题，其习题比例占全书的70%。习题类型除每章节后的自测习题，还附有2—3套综合模拟试题及答案，最后附有1998年全国统一考试试题及答案。

《财务管理学 学习辅导·应试指导·模拟题库》是此套丛书的一分册，由中国人民大学王庆成教授主编。

全国高等教育自学考试统考课程

系列辅导用书编写组

一九九九年六月

前 言

为了给参加高等教育自学考试的学员同志们提供辅助读物，我们按照“个人自学、社会助学和国家考试相结合”的原则，编写了这本《财务管理学 学习辅导·应试指导·模拟题库》。本书是根据全国高等教育自学考试指导委员会审定的、由王庆成教授主编的《财务管理学自学考试大纲》编写的，作为王庆成教授主编的自学考试教材《财务管理学》的配套教材。本书也可供普通高等学校学生和各类成人教育的学员学习参考。

本书共有四个部分。第一部分为课程总指导，包括学习本课程的重要意义、本课程的体系和内容、学习本课程的要求和方法；第二部分为分章辅导和测试，分章列示学习目的和要求（含本章结构分析）、重点难点释疑、自测练习题、自测练习题答案；第三部分为应试指导，按各种题型讲解答题技巧；第四部分为模拟试题及答案。最后附列全国及北京市近期高等教育自学考试财务管理学试题及参考答案，

供读者研习。

为了帮助自学考试学员和其他各类学员进行复习，在本书中自测练习题（及答案）和模拟试题（及答案）占有较大的篇幅。对自测练习题和模拟试题的编写力求达到以下要求：（1）覆盖面广，重点突出。各种题目涉及各章各节的全部内容，以便学员进行系统复习，同时对教材中的重点内容则适当增加题目份量，使学员能加深理解。（2）题型全面，难度适中。各章自测练习题列示了八种题型（包括单项选择题、多项选择题、填空题、判断题、名词解释题、简答题、论述题和计算分析题），包含了通常考试所涉及的全部题型，模拟试题则按近期全国高教自考《财务管理学》试题中的各种题型安排，以便学员从多种角度进行复习，题目按大学本科要求掌握，具有适当的难度。（3）表述准确，简明易懂。各种题目用简洁的语言明确地提出测试要求，测试题答案力求做到简明扼要，条理清晰，答题确切，把握要领。我们希望，本书能有助于读者深入领会和掌握教材内容，成为学习《财务管理学》的必备参考书。

本书第二部分按自考教材的章次安排，其中第一、二章由王庆成教授编写；第三、四章由李相国教授编写；第五、八章由汤谷良教授

· 前言 ·

编写；第六、七章由顾志晟教授编写；第九、十章由何清波教授编写。第一、三、四部分由王庆成教授编写。最后由主编王庆成教授总纂、定稿。

书中不妥之处，恳请读者批评指正。

编 者

1999 年 5 月

目 录

第一部分 课程总指导	(1)
第二部分 分章辅导和测试	(9)
第一章 财务管理总论	(9)
一、学习目的和要求	(9)
二、重点难点释疑	(10)
三、自测练习题	(30)
四、自测练习题答案	(38)
第二章 筹资管理	(47)
一、学习目的和要求	(47)
二、重点难点释疑	(48)
三、自测练习题	(70)
四、自测练习题答案	(89)
第三章 流动资产的管理	(107)
一、学习目的和要求	(107)
二、重点难点释疑	(108)
三、自测练习题	(128)
四、自测练习题答案	(141)
第四章 固定资产和无形资产管理	(154)
一、学习目的和要求	(154)
二、重点难点释疑	(155)
三、自测练习题	(168)

四、自测练习题答案·····	(180)
第五章 对外投资管理·····	(191)
一、学习目的和要求·····	(191)
二、重点难点释疑·····	(191)
三、自测练习题·····	(214)
四、自测练习题答案·····	(224)
第六章 成本费用管理·····	(234)
一、学习目的和要求·····	(234)
二、重点难点释疑·····	(235)
三、自测练习题·····	(259)
四、自测练习题答案·····	(268)
第七章 销售收入和利润管理·····	(276)
一、学习目的和要求·····	(276)
二、重点难点释疑·····	(277)
三、自测练习题·····	(292)
四、自测练习题答案·····	(301)
第八章 外币业务管理·····	(309)
一、学习目的和要求·····	(309)
二、重点难点释疑·····	(309)
三、自测练习题·····	(329)
四、自测练习题答案·····	(338)
第九章 企业清算·····	(348)
一、学习目的和要求·····	(348)
二、重点难点释疑·····	(349)
三、自测练习题·····	(353)
四、自测练习题答案·····	(357)
第十章 财务分析·····	(366)

一、学习目的和要求·····	(366)
二、重点难点释疑·····	(367)
三、自测练习题·····	(372)
四、自测练习题答案·····	(381)
第三部分 应试指导 ·····	(392)
一、单项选择题、多项选择题答题技巧·····	(392)
二、填空题答题技巧·····	(395)
三、判断题、判断改错题答题技巧·····	(395)
四、名词解释题答题技巧·····	(398)
五、简答题、论述题答题技巧·····	(399)
六、计算分析题答题技巧·····	(400)
第四部分 模拟试题及答案 ·····	(403)
一、模拟试题Ⅰ卷·····	(403)
二、模拟试题Ⅱ卷·····	(413)
三、模拟试题Ⅲ卷·····	(424)
四、模拟试题Ⅰ卷答案·····	(434)
五、模拟试题Ⅱ卷答案·····	(442)
六、模拟试题Ⅲ卷答案·····	(450)
附：高等教育自学考试财务管理学试题及参考答案 ·····	(456)
一、一九九八年下半年全国高等教育自学考试 财务管理学试卷·····	(456)
二、一九九八年下半年北京市高等教育自学 考试财务管理试卷·····	(466)
三、一九九八年下半年全国高等教育自学考 试财务管理学试卷参考答案·····	(476)
四、一九九八年下半年北京市高等教育自学 考试财务管理试卷参考答案·····	(480)

第一部分 课程总指导

《财务管理学》是高等教育自学考试经济管理类财务、会计、财政、税收、金融、保险、企业管理等专业方向的必修课。这里就本课程学习中应注意的问题，作一总括的说明。

一、学习《财务管理学》课程的重要意义

财务管理是经济管理的重要组成部分，是组织资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。任何的企业单位，不论其规模大小，所有制性质如何，都客观地存在着财务活动，同各方面发生财务关系。搞好财务管理，组织好资金运动，处理好财务关系，不仅可以提高企业经营决策能力，推动企业生产经营活动的有效运行，而且有利于提高企业经济效益，关系着企业的成败兴衰。

经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果的比较。简言之，即所用、所费同所得的比较。劳动占用量、劳动消耗量、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入这几项财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。财务管理中的各项价值指标，为企业提供了全面、系统的经济信息，是企业经营决策的重要依据。根据财务管理提供的经济信息，可以预测经济前景，在国家宏观指导下，决定企业产品生产规模如何确定；今后发展方向如何规划；产品价格如何调整；生产技术方案如何制定；生产资料如何配置；劳动

力如何组织；等等。这对于提高企业经营决策水平、增强企业生产经营活力具有直接的促进作用。

加强财务管理，也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理中，通过合理组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以提高劳动占用的经济效益和劳动消耗的经济效益，而通过合理分配收入，更能充分调动企业各部门提高经济效益的积极性。通过对财务管理中各项价值指标的分析，结合研究各项具体的使用价值指标，可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩、还存在的问题以及产生的原因，这样就可以针对问题采取改进措施，推动各有关方面加强经营管理，提高经济效益。财务管理具有综合性的特点，财务活动中的一收一支，无不关系着企业各项生产经营活动的经济效益。要提高企业的经济效益，应当从抓财务管理着手。

企业财务会计人员，应当熟练掌握现代化财务管理知识，在企业资金的筹集、投放、耗费、收入和分配过程中作好预测分析，提出最优方案，供领导决策参考，当好厂长（经理）的参谋、助手，还要通过财务管理的各个环节，寻求节约资金、降低成本、增加盈利的途径，并正确处理各种经济利益关系，维护国家财经纪律。为此，就必须努力学习财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

财务管理同各项经济管理工作有着广泛的联系。企业领导人、企业经营管理部门人员，都需要懂得财务，学会经营，善于在经济活动的风浪中游泳，否则就可能筹划不周，缺乏预见，导致企业面临困境，甚至陷于破产倒闭。财政工作人员、税务人员、银行信贷人员、审计人员等要做好业务工作，也必须具备财会专业知识，否则对企业财务业务知之不多，难以深入发现问题；对国家财务法规理解不深，不能准确掌握政策，就很难做好

自身的本职工作。

二、《财务管理学》课程的体系和内容

财务管理学是一门经济管理的应用科学，主要内容是阐述企业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《财务管理学自学考试大纲》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程自学和考试的内容、范围。根据大纲规定的教学内容，本书共分十章，包括以下六个组成部分：

1. 财务管理的基本理论。第一章，主要是从理论上阐述财务管理的概念、内容、目标、原则、体制、环节等基本问题及资金时间价值、投资风险价值等基本价值观念。

2. 资金筹集部分。第二章，主要阐述企业筹集资金的必要性、要求、渠道、方式，以及筹资必须研究的资金成本、资金结构等问题。

3. 资金投放部分。第三至五章，包括流动资产管理、固定资产和无形资产管理、对外投资管理。

4. 资金耗费部分。第六章，成本费用管理。

5. 资金收入和分配部分。第七章，销售收入和利润管理。

6. 其他专题部分。第八至十章，包括外币业务管理、企业清算和财务分析。

每一部分一般都要分别研究各个财务活动领域的基本概念、基本特点、管理原则、管理制度、预测和计划、日常控制等几个方面的问题。财务分析问题则专章说明。

三、学习《财务管理学》课程的要求

学习《财务管理学》课程，总的要求是掌握三个“基本”，

处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

1. 要掌握财务管理的基本理论。这主要是指有关的基本概念、基本特点、管理原则、管理制度等内容，这些内容从不同角度体现资金运动的规律性，是学好其他问题的理论基础。财务管理课程同会计课程稍有不同，理论性的东西相对多一些，方法性的东西相对少一些。对于有关的基础理论必须深入理解，切实掌握。

2. 要掌握财务管理的基本方法。这主要包括预测的方法、计划的方法、控制的方法、分析的方法等。其中预测和某些计划的方法中要应用一些较深的数学，对于自学学员来说可能有一定难度，要注意突破难点，着重从指标的经济含意上来理解计算方法，要发挥我们有实践经验的优势来进行学习。

3. 要掌握财务管理的基本技能。教材中对基本技能讲述不多，但是学员在学习各种业务方法、完成作业题时，都必然要遇到各种财务比率指标的计算、各种计划表的编制、计算工具的应用、绝对数和相对数的表示方法，乃至计量单位的应用、数字的书写等问题。这些问题实用性很强，在实际工作中都很重要，我们在学习中要自觉地加以锻炼。对这些技能掌握的好坏，是考试评价的一项内容，不容忽视。我们要注意通过学习提高动手能力（操作能力）。

（二）处理好三个关系

1. 要处理好全面和重点的关系。学习当然要掌握重点，深入地理解重点。但是，要在全面理解的基础上把握重点，而不应孤立地猜重点、背重点。采取押几个重点题目然后死记硬背的方法，是不会收到良好效果的。不了解事物之间的联系，不懂得资金、成本、利润之间的关系和各种业务方法之间的关系，孤立地

去抓某一个问题，当然是不能深入理解的。相反，进行了全面的复习，真正理解了课程的基本内容，那么究竟哪些问题重要，哪些是重点，自然也就清楚了，这样才能把握住课程的精神实质。

2. 要处理好理解和记忆的关系。学习一门课程，总是应该记忆一些基本内容的。如果记不住一些基本的指标关系、计算公式，就难以编制相应的计划表。但是，要在理解的基础上去记忆，而不要象背英语单词那样去死记。只要熟悉了每个指标的经济含义、构成内容，自然能记住一些基本的计算公式，只要能懂得各指标的相互联系，编制有关的计划表也就不会感到困难了。所以，我们要重在理解，真正把问题搞懂。

3. 要处理好原理和方法的关系。学习这门课程，需要掌握有关的业务方法。但是，我们要防止就方法论方法，而要深入理解其理论依据，既要知其然，又要知其所以然，对一些计算方法不能只从数学上去掌握，而应着重从经济含义上去掌握。如对产品销售利润的因素测算法，应着重从各个因素变动同利润指标增减的联系上（如价格上升利润相应增加），以及各因素之间的联系上（如价格上升销售税金也要上升，后者又成为减少利润的因素）来把握其计算过程。

（三）注意三个联系

1. 要注意各种财务活动之间的相互联系。财务活动中资金的筹集、投放、耗费、收入和分配互有影响，对每一种财务现象只有从其与其他财务现象的联系中进行分析，才能深刻地探明其形成的原因和发展的过程，学习中也必须从其相互联系中进行思考。

2. 要注意各种财务管理环节之间的联系。财务预测、计划、控制、分析等环节之间有密切联系，就计划环节而言，各个计划表之间以及一个计划表的各个部分、各个指标之间都有钩稽关

系，学习时要把各管理环节中的各种业务方法结合起来加以研究。

3. 要注意现实和历史的联系。各种财务管理办法和制度都有一定的发展过程，如利润分配制度，近几年来从过去的统收统支制度，发展到企业基金制度、利润留成制度、利改税制度，一直到利润承包制度、税利分流办法。各种制度之间有一定的继承性，如利改税中规定的各种销售税金和所得税后来仍继续实行。我们固然要着重学习现行的办法和制度，但对过去的情况仍需有一个概括的了解。

四、学习《财务管理学》课程的方法

自学考试学员的学习有个特点，就是自学为主，一般没有面授环节。我们应该提高学习的自觉性，摸索自学的规律，逐步掌握一套自学的方法。这不仅对学习本课程是必要的，而且对今后的提高也具有重要的意义。

根据自学考试学员的情况，在学习过程中应该注意掌握好以下几个学习环节：

（一）认真研读教材

认真阅读教材，这是学习的基本环节。只有把教材仔细消化了，其他学习环节才能搞好。如果不切实掌握教材内容，就忙于阅读其他教学资料，做练习题，必然事倍功半。阅读教材前，可先看自学考试大纲中的“学习目的和要求”与各章内容提要，理解每一章的基本要点，然后再系统地读书。读书有粗读和精读之分。第一遍可粗读，掌握每一章的梗概，弄清每一章的重点难点所在。然后进行精读，除全面理解以外，着重搞懂重点、难点，并把各节内容以至于以前有关各章内容联系起来加以理解。对于其中某些重要的问题还要反复阅读，并结合做各种练习题进行深

人的思考。

《财务管理学》是一门有一定技术性的业务课，业务技术方法在课程中占有一定比重。阅读教材时，要循序渐进地掌握每一种方法，弄清各种指标的计算过程、计划表式的结构和有关数字的来龙去脉。《财务管理学》课程的学习难度并不很大，要弄懂并不难，但要深入理解，融会贯通，也并不容易。因此学习不能满足于一知半解，而应有较高的要求。

（二）阅读参考资料

学习以阅读教材为主，每个学员可根据自己情况有重点地选学一些参考资料。阅读要有目的性，不要漫无边际。学员可结合自己学习中遇到的问题，阅读《财务与会计》杂志的有关文章。

中国财政学会、中国会计学会编辑出版的《财政研究》、《会计研究》杂志，分别刊登有财务管理方面的学术论文、经验介绍、问题探讨等资料，学员们可以根据自己的需要作为补充读物选读，以便加深对教材基本内容的理解。此外，有条件的学员还可以阅读中国人民大学书报资料中心编辑的复印报刊资料《财务与会计》专辑。

（三）作好读书笔记

写笔记是巩固所学知识的一个重要方法，对于自学者尤为重要。阅读教材是理解课程内容的基础，但是看了教材并不一定能真正弄懂弄通。要扎实掌握课程内容，必须手脑并用，通过写笔记，用自己的语言表达出来，变成自己的东西。有人说：“看十遍不如讲一遍，讲十遍不如写一遍”，说的就是这个道理。

写笔记的方法可以多种多样，如写内容提要、名词解释、问题解答、学习心得等。本书每章都列有“名词解释题”、“简答题”、“论述题”，可供学员们写笔记参考。

（四）独立完成练习