

财务会计模拟实践系列丛书

财务管理模拟实践教程

CAI WU GUAN LI MO NI SHI JIAN JIAO CHENG

主编 于庆华 何兰英 关艳丽

哈尔滨地图出版社

财务会计模拟实践系列丛书

财务管理模拟实践教程

CAI WU GUAN LI MO NI SHI JIAN JIAO CHENG

主编 于庆华 何兰英 关艳丽

哈尔滨地图出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理模拟实践教程/于庆华,何兰英,关艳丽主编.

哈尔滨:哈尔滨地图出版社,2006.1

(财务会计模拟实践系列丛书)

(ISBN 7-80717-267-3)

I.财... II.①于...②何...③关... III.财务管理—
教材 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 008078 号

哈尔滨地图出版社出版、发行

(地址:哈尔滨市南岗区测绘路2号 邮政编码:150086)

哈尔滨太平洋彩印有限公司印刷

开本:787 mm×1 092 mm 1/16 总印张:52.75 总字数:810 千字

2006 年 1 月第 1 版 2006 年 1 月第 1 次印刷

印数:1~1 000 总定价:80.00 元

前 言

财务管理案例分析和模拟实习是财会专业教学活动中的重要环节。培养适应性强、业务能力强的技术型会计人员,是职业技术教育的主要目标。为了适应财会专业教学中对实验实习教材的需要,我们组织编写了本教材。

本教材由同步训练、案例分析、模拟实习三部分组成。具有题型全面、内容广泛、重点突出的特点。通过本书的练习可使学生掌握企业财务管理的基本内容和方法。

参加本教材编写的有:于庆华、何兰英、关艳丽。

由于我们水平有限,教材中难免有疏漏、错误之处,恳请读者指正。

编者

2006年3月

目 录

第一部分 同步练级

第一章 财务管理概述	(1)
第二章 财务分析与财务预算	(12)
第三章 筹资管理	(30)
第四章 流动资产管理	(46)
第五章 资本项目和证券投资及固定资产和无形资产管理 ...	(60)
第六章 营业收入管理	(76)
第七章 利润管理	(83)
第八章 企业清算管理	(92)
第二部分 案例分析	(96)
第三部分 模拟实习	(113)

第一部分 同步练习

第一章 财务管理概述

一、单项选择题

1. 企业生产经营过程中生产经营要素的价值称之为()。
A. 资本 B. 财务 C. 资金 D. 存货
2. 资金的运动过程包括()。
A. 循环和周转 B. 筹集、运用和分配
C. 实物和价值 D. 供应、生产和销售
3. 资金运动所体现的各种关系称为()。
A. 财务关系 B. 经济关系 C. 社会关系 D. 服务关系
4. 在企业生产经营活动中,资金从货币形态开始,依次转换占有形态,最后回到货币形态的运动过程,叫做企业的()。
A. 资金周转 B. 资金循环 C. 资金运动 D. 资金形态
5. 企业财务管理目标可分为()两个层次
A. 专项目标和综合目标 B. 专项目标和总体目标
C. 综合目标和具体目标 D. 总体目标和具体目标
6. 长期资金市场,又称(),是指融资期限在一年以上的资金交易市场。
A. 长期借贷市场 B. 长期证券市场
C. 资本市场 D. 可转让大额定期存单市场
7. 短期资金市场也叫()。
A. 季节性市场 B. 短期债券市场 C. 票据贴现市场 D. 货币市场
8. 资金在周转使用中,由于时间因素而形成的差额价值称之为资金的()。
A. 风险价值 B. 时间价值 C. 利息价值 D. 利润价值
9. 企业是从事生产、流通或服务活动,以()为目的并实行独立核算的经济组织。
A. 服务 B. 盈利 C. 管理 D. 监督
10. 企业生产经营过程中()的价值,称之为资金。
A. 长期投资 B. 固定资产
C. 产成品 D. 生产经营要素
11. 企业生产经营过程中的资金运动及其所体现的()关系,就是企业财务。
A. 交换 B. 分配 C. 财务 D. 经济
12. 企业资金的(),构成了企业的资金运动。
A. 循环 B. 周转 C. 循环和周转 D. 形态转化
13. 在企业资金循环第一阶段,企业的一部分货币资金转化成了()和储备资金实物形

态。

- A. 固定资金 B. 生产资金 C. 成品资金 D. 材料资金

14. 企业筹集资金是资金运动的()。

- A. 中心 B. 起点 C. 核心 D. 终点

15. 企业取得的销售收入,在补偿()等生产耗费,再缴纳流转税后,剩余部分就是企业的营业利润。

- A. 物化劳动耗费 B. 活劳动耗费 C. 期间费用 D. 产品成本

16. 资金筹集、投放和使用,是以价值形式反映企业生产经营中()的取得和使用情况的。

- A. 货币资金 B. 生产手段 C. 生产经营要素 D. 劳动对象

17. 企业与投资者、受资者的关系是()的关系。

- A. 债权 B. 投资同分享投资收益 C. 债务 D. 管理与被管理

18. 财务评价一般属于()性质的财务管理工作。

- A. 事前 B. 事后 C. 事中 D. 全面

19. 复利终值系数是()。

- A. $(1+i)^n$ B. $(1+i)^{-n}$ C. $\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ D. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$

20. 普通年金现值系数是()。

- A. $(1+i)^n$ B. $(1+i)^{-n}$ C. $\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ D. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$

21. 复利现值系数是()。

- A. $(1+i)^n$ B. $(1+i)^{-n}$ C. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$ D. $\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$

22. 普通年金终值系数是()。

- A. $(1+i)^n$ B. $(1+i)^{-n}$ C. $\frac{1-(1+i)^{-n}}{i}$ D. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$

23. 将资金 20,000 元存入银行,存期两年,年利率 6%,按单利计算的到期利息总额为()。

- A. 2472 B. 2400 C. 22472 D. 22400

24. 将 10000 元存入银行,存期 3 年,年利率 6%,按复利计算的到期利息总额为()元。

- A. 11800 B. 1800 C. 1910.16 D. 11910.16

25. 三年后将得到资金 100000 元,按年利率 8% 复利计算,目前价值应为()元。

- A. 79400 B. 7940 C. 125900 D. 25900

26. 6 年中每年存入银行 20,000 元,假定银行利率为 6%,6 年后的本利和为()元。

- A. 21200 B. 28370 C. 139500 D. 98340

27. 企业拥有一定数额的资金,是进行生产经营活动的()。

- A. 必要条件 B. 基本前提 C. 物质基础 D. 基本保证

28. 企业与投资者、受资者的关系,既投资与分享收益的关系,在性质上属于()。

- A. 雇佣关系 B. 投资关系 C. 所有权关系 D. 投资与被投资关系

29. 时间价值产生于()。

- A. 投资者推迟消费的耐心 B. 社会生产周转中
C. 商品流通中 D. 自身价值增殖

30. 某企业拟存银行一笔钱,以备在 5 年内每年以 2000 元的等额款项支付保险金,银行的年利率 10% (复利)。现在企业应存入银行的款项为()。

- A. 8000 B. 7582 C. 10000 D. 5000

二、多项选择题

1. 企业生产经营过程中生产要素实物形态的运动包括()过程。

- A. 供应 B. 销售 C. 分配 D. 运用 E. 生产

2. 企业的财务活动主要包括()几个过程。

- A. 资金的使用 B. 资金的分配 C. 资金的筹集
D. 资金的回收 E. 资金的投入

3. 企业涉及的主要财务关系有()几个方面。

- A. 企业与债务人、债权人和往来客户之间的关系
B. 企业与职工之间、企业与企业之间的关系
C. 企业内部各单位之间的关系
D. 企业与政府之间的关系
E. 企业与投资者之间的关系

4. 企业财务管理的主要功能有()。

- A. 筹集和管理资金、评价资本性投资效益 B. 编制财务计划
C. 处理特殊财务问题 D. 企业内部经营的资金咨询
E. 监督企业资金活动

5. 财务管理的基本环节包括()。

- A. 财务决策 B. 财务计划 C. 财务评价 D. 财务控制 E. 财务预测

6. 财务决策一般包括()。

- A. 利润分配决策 B. 生产决策 C. 投资决策 D. 成本决策 E. 筹资决策

7. 财务控制是指以计划为依据,对企业财务收支活动所进行的()活动。

- A. 监督 B. 约束 C. 干预 D. 指导 E. 限制

8. 财务评价是指对企业一定时期的经济活动和财务活动所进行的()。

- A. 分析 B. 总结 C. 监督 D. 考核 E. 检查

9. 金融市场可分为()。

- A. 外汇市场 B. 黄金市场 C. 债券市场 D. 贴现市场 E. 资金市场

10. 年金终值系数可直接用来计算()年金终值。

- A. 先付年金 B. 后付年金 C. 永续年金 D. 递延年金 E. 普通年金

11. 在年金终值计算公式 $A_n = R \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$ 中,各符号的说明正确的是()。

- A. i 表示利率 B. n 表示年金期数 C. R 表示年金数额 D. A_n 表示普通年金终值

E. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$ 称为年金终值系数

12. 普通年金现值系数的正确表示是()。

A. $R \times \frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$ B. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$ C. $R \times \frac{(1+i)^n - 1}{i}$

D. $R \times \frac{(1+i)^n - 1}{i \times (1+i)^n}$ E. $\frac{(1+i)^n - 1}{i \times (1+i)^n}$

13. 普通年金终值系数表的用途有()。

- A. 已知年金求终值 B. 已知终值求年金 C. 已知现值求终值
D. 已知终值求现值 E. 已知终值和年金求利率

14. 资金时间价值产生的前提是()。

- A. 货币的出现 B. 商品经济的高度发展 C. 借贷关系的普遍存在
D. 市场经济的建立 E. 银行业务的高速发展

15. 企业与银行之间的财务关系主要表现为()。

- A. 银行向企业提供贷款 B. 银行吸收企业存款
C. 银行代理企业发行债券等 D. 银行办理企业之间的结算
E. 银行直接向企业投入资本金

16. 资金时间价值的大小与下列因素成正比的有()。

- A. 资金投入生产经营过程中的时间长短
B. 资金在生产经营过程中周转一次的时间长短
C. 资金在生产经营过程中周转次数的多少
D. 通货膨胀率的高低
E. 社会平均资金利润率的高低

17. 风险价值系数的确定方法有()。

- A. 根据以往同类项目的有关数据确定 B. 根据通货膨胀情况确定
C. 有企业领导或有关专家确定 D. 根据风险的大小确定
E. 由国家有关部门组织专家确定

三、判断题

1. 在一个企业的经营活动中,一切涉及资金的活动,都是财务管理的内容。 ()
2. 经济效益是通过财务指标如资金、成本、收入等表现出来,通过对财务指标的分析可以考察一个企业经济效益的好坏。 ()
3. 资金时间价值代表着无风险的社会平均资金利润率,它应是企业资金利润率的最高限度。 ()
4. 财务管理的分部目标与具体目标是一致的。 ()
5. 在现值和利率一定的情况下,计息期越多,则复利终值越小。 ()
6. 在终值和计息期数一定的情况下,贴现率越高,则计算出的现值越小。 ()
7. 货币的时间价值是由时间所创造的价值。 ()

8. 代表时间价值的利息率中包含风险因素。 ()
9. 凡一定时期内每期都有收付款的现金流量,均属于年金。 ()
10. 普通年金是指每期期末发生的等额收付款项的年金。 ()
11. 在财务活动中,低风险只能获得低收益,高风险往往可能获得高收益。 ()
12. 在利率和计息期相同的条件下,复利现值系数与复利终值系数互为倒数。 ()
13. 从资金的借贷关系看,利率是一定时期运用资金的交易价格。 ()
14. 企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。 ()
15. 如果企业现有资金不能满足企业经营的需要,还要采取短期借款的方式来筹集所需资金,这样会产生企业资金的收付,这属于筹资活动。 ()
16. 企业的资金运动既表现为钱和物的增减变动,又体现了人与人之间的经济利益关系。 ()
17. 企业作为经营主体,它不仅要为其所有者提供收益,而且要承担社会责任,因此企业一定要以社会责任为先。 ()
18. 企业与受资者之间的财务关系是体现债权性质的投资与受资关系。 ()
19. 短期证券市场由于交易对象易于变为货币,所以也称为资本市场。 ()
20. 影响财务管理的环境因素主要包括经济周期、经济发展水平、经济政策和金融市场状况。 ()
21. 租赁公司介于金融机构与企业之间,它也属于金融机构。 ()
22. 股东财富的大小要看净利总额,而不是看股资报酬率。 ()
23. 一味追求利润最大化,可能会增加企业的风险,给企业带来损失。 ()
25. 财务管理主要是资金管理,其对象是资金及其流转。 ()

四、问答题

1. 什么是企业财务?
2. 什么是企业财务管理?
3. 简述资金运动过程

4. 如何确定财务管理目标？

5. 财务管理有哪些功能？

6. 财务管理的基本环节有哪些？

7. 什么是金融市场？它的种类有哪些？

8. 如何理解资金的时间价值？它的表现形式是什么？

9. 普通年金终值与普通年金现值的区别

10. 说明普通年金终值与即付年金终值的计算区别

11. 说明普通年金现值与即付年金现值的区别

五、计算题

1. 现金 1000 元存入银行,若利率为 7%,一年复利一次,8 年后的复利终值是多少?

2. 年利率 10%,一年复利一次,10 年后的 1000 元的复利现值是多少?

3. 年利率 16%,半年复利一次,50 年后的 1000 元的复利现值是多少?

4. 现金 1000 元存入银行,经过 10 年后其复利终值为 2060 元,其年利率是多少?

5. 年利率为 8% 时,10 年期的复利终值及现值系数是多少?

6. 年利率为 5% 时, 20 年期的年金终值及现值系数是多少?

7. 某人准备存入银行一笔钱, 以便在以后 10 年中每年年底得到 2000 元, 设银行存款利率为 10%, 计算该人目前应存入多少钱?

8. 某企业将本月闲置的货币资金 20 万元存入银行, 拟存款期限为 3 年, 年利率为 8%。求 3 年后从银行取得的本利和(单利、复利)。

9. 拟 5 年后需要 60000 元购入一台大型设备, 为了筹集这笔现款, 现在应向银行存入一笔资金, 年利率为 8%。求: (1) 根据上述资料, 按单利计算该公司现在应向银行存入多少现款; (2) 根据上述资料, 按复利计算该公司现在应向银行存入多少现款。

10. 某公司需要一台设备, 买价为 15000 元, 使用寿命为 10 年。如果租入, 则每年年末需支付租金 2200 元, 除此之外, 其它情况相同, 假设利率为 8%, 试说明该公司购买设备好还是租用设备好?

11. 公司向银行借款 106,700 元,按照约定企业每年年末还款 20,000 元,借款年复利率为 10%。求该公司需要几年才能还清借款本息。

12. 某企业打算在 3 年偿还长期贷款的本金和利息 264,800 元,从现在起建立偿债基金。即今后 3 年内每年年末向银行存入等额款项,用以到期偿还债务。银行存款年复利率为 10%。求该公司从第一年起,每年年末应存入银行的金额。

13. 某人拟在 5 年后还清 10,000 元债务,从现在起每年年底存入一笔款项,设利率为 10%,问他每年需要存入多少元?

14. 某企业拟投资一个新项目,计划在今后 3 年中每年年末投资 600,000 元,若年利率 8%,企业目前存入银行多少资金,才能满足今后各年的等额投资需要?

15. 公司向银行借款,用于某项目的投资。该项目的施工期为 2 年,第一年,年初借 20,000 元,第二年年初借 30,000 元。第五年年末开始每年等额还款,第八年年末刚好还清本利。借款利率为 15%。求每年的还款额(取两位小数)。

16. 赵先生采用分期付款购买一套商品房,每年年初付款 15,000 元,分 10 年付清,年利率为 6%。计算赵先生分期付款相当于现在一次性付款的购价。

17. 某公司有一项付款业务,有甲乙两种付款方式可供选择。

甲方案:现在支付 10 万元,一次性结清。

乙方案:分 3 年付款,1~3 年各年初的付款额分别为 3,4,4 万元。

假定年利率为 10%。要求按现值计算,从甲、乙两方案中选优。

00
款

18. 企业准备以 2,000 万元投资创办计算机分厂, 根据市场预测, 预计可获得的投资报酬率及概率分布如下:

市场状况	预计投资报酬率	概率
繁荣	40%	0.3
一般	20%	0.5
萧条	10%	0.2

若计算机行业的风险系数为 8%, 无风险报酬率为 15%。

要求: 计算该投资方按的风险报酬率和总的投资报酬率。

利

第二章 财务分析与财务预算

一、选择题

1. ()是指企业在计划期内反映有关现金收支、经营成果和财务状况有关的各项预算,是全面规划企业财务活动的预算。
A. 财务预算 B. 财务计划 C. 财务规划 D. 财务控制
2. 财务预算的调整作用体现在从财务预算的编制到财务预算执行的()中。
A. 开始 B. 中间 C. 结束 D. 全过程
3. ()是指财务人员在财务目标的总体要求下,通过专门的方法从各种备选方案中筛选出最佳方案。
A. 财务决策 B. 财务预测 C. 财务控制和财务分析评价 D. 财务预算
4. ()是在财务管理过程中,利用有关信息和特定手段,对企业财务活动施加影响或调节,以便完成预算指标。
A. 财务决策和财务分析评价 B. 财务预测 C. 财务控制 D. 财务预算
5. 财务预算又称为()。
A. 业务预算 B. 专项预算 C. 分预算 D. 企业总预算
6. 预计生产量的计算公式为()。
A. 预计生产量 = (预计销售量 + 预计本期发出存货) - 预计本期购入存货
B. 预计生产量 = (预计销售量 + 预计期末存货) - 预计期初存货
C. 预计生产量 = (预计销售量 + 预计期初存货) - 预计期末存货
D. 预计生产量 = (预计销售量 + 预计本期购入存货) - 预计本期发出存货
7. 编制()一般应在财务预测和财务决策的基础上进行。
A. 财务预算 B. 财务分析评价 C. 财务预测和财务控制 D. 财务决策和财务控制
8. 固定预算是根据企业未来固定不变的业务水平,不考虑预算期内生产经营活动水平可能发生的变动而编制的一种预算,它又称为()。
A. 弹性预算 B. 滚动预算 C. 静态预算 D. 动态预算
9. 弹性预算是固定预算的对称,它是企业在不能准确预测业务量的情况下,根据本、量、利之间规律的数量关系,按照一系列业务量水平编制的有伸缩性的预算,它又称为()。
A. 固定预算 B. 变动预算 C. 滚动预算 D. 静态预算
10. (),一般是以基期成本费用水平为出发点,结合预算期的业务量水平及有关降低成本的措施,调整有关费用项目而编制预算的方法。
A. 零基预算 B. 增量预算 C. 弹性预算 D. 滚动预算
11. ()是指在编制预算时,对于所有的预算支出均以“零”字为基低,不考虑其历史情况如何,完全根据一定期间的生产经营活动的需要,以费用效益分析为基础编制的预算。
A. 固定预算 B. 滚动预算 C. 弹性预算 D. 零基预算
12. ()又称为永续预算或连续预算,是在基期预算的基础上,每过一个季度(或月份),