

# 财务管理

GUONEI MAOYIBU BUBIAN  
ZHONGDENG ZHUANYE XUEXIAO JIAOCAI

## 习题集

国内贸易部部编



中等专业学校教材

# NMY

中国财政经济出版社

马元兴 主编

国内贸易部部编中等专业学校教材

# 财务管理习题集

马元兴 主编

中国财政经济出版社

## 图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理习题集 / 马元兴主编. — 北京: 中国财政经济出版社, 1997

ISBN 7-5005-3510-4

I. 财 … II. 马 … III. 财务管理 — 专业学校 — 习题  
IV. F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 13587 号

中国财政经济出版社出版

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码: 100010

通县西定安印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 32 开 5 印张 101 000 字

1997 年 6 月第 1 版 1997 年 6 月北京第 1 次印刷

印数: 1—22 350 定价: 5.30 元

ISBN 7-5005-3510-4 / F · 3247

(图书出现印装问题、本社负责调换)

## 编写说明

为适应社会主义市场经济新体制的需要，我部于1994年颁发了财经管理类5个专业和理工类7个专业教学计划。1996年初印发了以上12个专业的教学大纲。《财务管理习题集》一书是根据新编的财务会计专业教学计划和教学大纲的要求，结合我国财税、金融等体制改革的情况重新编写的。经审定，现予以出版。本书是国内贸易部系统中等专业学校必用教材，也可供职业中专、职工中专、电视中专选用，还可以作为业务岗位培训和广大企业职工의自学读物。

《财务管理习题集》是《财务管理》的配套习题集，由马元兴任主编，唐锦高任副主编。参加本书编写的有：上海市商业会计学校高级讲师唐锦高（第一、二章），云南省财贸学校高级讲师李琪金（第三章），浙江省温州商业学校讲师周柯爱（第四章），安徽省商业学校讲师黄秀兰（第五、七章），江苏省无锡商业学校高级讲师马元兴（第六、八章）。最后由马元兴总纂定稿。

由于编写时间仓促，编写水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请广大读者不吝赐教，以便于修订，使之日臻完善。

**国内贸易部教育司**

1997年4月

## 目 录

|     |                   |         |
|-----|-------------------|---------|
| 第一章 | 总论 .....          | ( 1 )   |
| 第二章 | 筹资管理 .....        | ( 6 )   |
| 第三章 | 流动资产投资与管理 .....   | ( 14 )  |
| 第四章 | 非流动资产投资与管理 .....  | ( 51 )  |
| 第五章 | 投资收支的管理 .....     | ( 79 )  |
| 第六章 | 利润的管理 .....       | ( 97 )  |
| 第七章 | 资产评估与资产保值增值 ..... | ( 113 ) |
| 第八章 | 财务分析 .....        | ( 124 ) |

# 第一章 总 论

## 一、名词解释

## 1. 财 务

## 2. 财务管理

### 3. 财务活动

#### 4. 财务关系

## 5. 财务预测

## 二、填空题

1. 财务活动包括\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、

\_\_\_\_\_三方面内容。

2. 资金投资活动分为\_\_\_\_\_投资和\_\_\_\_\_投资。

3. 财务管理的基本目标是\_\_\_\_\_。

4. 财务管理包括\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_四个方面。

5. 财务管理方法包括\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_和\_\_\_\_\_四个方面。

### 三、选择题

1. 财务关系主要包括( )。

- A. 企业与所有者之间的财务关系
- B. 企业与金融机构之间的财务关系
- C. 企业与税务机关之间的财务关系
- D. 企业与企业之间的财务关系
- E. 企业内部各单位之间的财务关系
- F. 企业与职工之间的财务关系

2. 企业财务管理目标是( )。

- A. 产值最大化
- B. 利润最大化
- C. 盈利最大化
- D. 财富最大化

3. 实施财务控制需做好以下几项工作( )。

- A. 处理好财务关系
- B. 制订控制标准

- C. 严格执行标准
- D. 确定指标执行差异
- 4. 财务管理的基本原则包括( )。
  - A. 建立健全企业内部财务管理制度
  - B. 做好财务管理工作
  - C. 如实反映财务状况
  - D. 依法计算和缴纳国家税收
  - E. 保证投资者权益不受侵犯
- 5. 财务管理环境包括( )。
  - A. 政治法律环境
  - B. 市场环境
  - C. 采购环境
  - D. 企业自身环境

#### 四、判断题

- 1. 财务管理是自人类社会以来就有的。( )
- 2. 财务就是财务管理, 两者是相同的。( )
- 3. 财务管理是以价值指标的一项综合性管理。( )
- 4. 财务管理的基本目标是财富最大化。( )
- 5. 企业的资金投放结构, 与企业的经济效益高与低无关。( )
- 6. 研究财务管理环境的目的是, 是为了达到财务管理的基本目标实现。( )

## 五、简答题

1. 为什么讲财务管理的目标是财富最大化?

2. 财务管理存在的客观基础是什么?

3. 实现财务控制，应做好哪些工作？

4. 加强财务管理应遵守哪些原则？

## 第二章 筹 资 管 理

### 一、名词解释

1. 筹集资金

2. 资本金

3. 资本金制度

4. 资本成本

5. 资本成本率

### 二、填空题

1. 目前，我国筹集资金的渠道有\_\_\_\_\_、

\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、  
\_\_\_\_\_。

2. 资金需要量的预测和计划方法一般来讲有三种，即

\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

3. 资本金按照投资主体可分为\_\_\_\_\_、

\_\_\_\_\_、\_\_\_\_\_。

4. 资本成本构成的要素有\_\_\_\_\_、

\_\_\_\_\_等三个方面。

5. 银行长期借款支付的利息，是在企业\_\_\_\_\_中列支。

### 三、选择题

1. 企业资金筹集包括以下内容( )。

- A. 所有者权益    B. 负债  
C. 营业收入       D. 营业外收入

2. 筹集资本金的方式有( )。

- A. 实物            B. 无形资产  
C. 银行存款       D. 现金

3. 资本金筹集时间最长是( )。

- A. 一年            B. 二年  
C. 三年            D. 六个月

4. 企业为取得资金而支付的费用包括( )。

- A. 营业外支出    B. 资金占用费  
C. 资金筹资费    D. 无形资产摊销费

5. 公益金可用于( )。

- A. 转作实收资本      B. 职工集体福利设施  
C. 职工消费性支出    D. 职工奖金

#### 四、判断题

1. 企业成立时，必须要有多少的资本金，应由企业上级部门根据企业情况决定。( )
2. 无形资产投资，一般不得超过被投资企业资产总额的20%。( )
3. 资本金一次筹集的，应当在营业执照签发之日起六个月内筹足。( )
4. 企业从不同渠道取得的资金，从成本来讲应该是相同的。( )
5. 资本成本率低于投资项目的收益率，则表示企业有利润。( )

#### 五、简答题

1. 筹集资金的管理有哪些要求?

2. 用现金收支法预测资金需要量，有哪些优缺点？其适用范围是什么？

3. 建立资本金制度有什么意义？

#### 4. 资本成本有哪些作用?

## 六、计算题

### 习 题 一

[目的] 通过练习, 掌握企业资金需要量预测的基本方法——现金收支法。

[资料] 某企业第一季度发生下列经济业务:

(1) 产品销售收入的现金: 一月份 46000 元, 二月份 50000 元, 三月份 60000 元。

(2) 其他现金收入: 一月份 3000 元, 二月份 2600 元, 三月份 2800 元。

(3) 营业现金支出: 一月份 45000 元; 二月份 48000 元, 三月份 54000 元。

(4) 其他现金支出：一月份 1000 元，二月份 1000 元，三月份 1000 元。

(5) 期初现金余额：一月份 7000 元。

(6) 最低现金需要量：一月份 15000 元，二月份 14000 元，三月份 16000 元。

[要求] 根据上述资料数据，填入表 2-1 空格栏内。

表 2-1 现金需要量预测表

| 项 目         | 一 月 | 二 月 | 三 月 |
|-------------|-----|-----|-----|
| 预计期现金收入总额   |     |     |     |
| 其中：产品销售现金收入 |     |     |     |
| 其他现金收入      |     |     |     |
| 预计期现金支出总额   |     |     |     |
| 其中：营业现金支出   |     |     |     |
| 其他现金支出      |     |     |     |
| 各月现金净收入     |     |     |     |
| 加：期初现金余额    |     |     |     |
| 现金余额        |     |     |     |
| 减：最低现金需要量   |     |     |     |
| 现金不足(-)或长余  |     |     |     |

## 习 题 二

[目的] 通过练习，掌握债务资本成本计算。

[资料] 某企业银行长期借款 50 万元，借款年利息率 12%，筹资费用率 2%，企业所得税率为 33%。

[要求] 根据上述资料，计算银行长期借款资本成本

率。

### 习 题 三

[目的] 通过练习，掌握债务资本成本的计算。

[资料] 某企业共发行长期债券 600 万元，筹资费用率 1%，债券利息率 10%，所得税率为 33%。

[要求] 根据上述资料，计算长期债券资本成本率。

### 习 题 四

[目的] 通过练习，掌握普通股资本成本计算。

[资料] 某企业发行普通股股票 10 万股，每股面值为 10 元，现按面值发行。筹资费用率 3%，上年股利率为 14%，预计股利率每年增长 2%。

[要求] 根据上述资料，计算普通股资本成本率。

### 习 题 五

[目的] 通过练习，掌握优先股资本成本率计算。

[资料] 某企业发行每股 3 元的优先股票 200000 股，年股息率为 12%，发行费用率 1%。

[要求] 根据上述资料，计算优先股资本成本率。

### 习 题 六

[目的] 通过练习，掌握综合资本成本率的计算。

[资料] 某企业的资金来源有银行长期借款、发行债券、普通股、优先股构成（见表 2-2）。