



21世纪全国高职高专财务会计类规划教材

新编

财务管理课程训练

XINBIAN CAIWU GUANLI KECHENG XUNLIAN

主 编 杨 欣 李向红

副主编 崔红敏 郭海清



北京大学出版社

PEKING UNIVERSITY PRESS

21 世纪全国高职高专财务会计类规划教材

新编财务管理课程训练

主 编 杨 欣 李向红
副主编 崔红敏 郭海清
参 编 高红梅 王 静 陈立弘



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书是 21 世纪全国高职高专财务会计系列教材中《新编财务管理》的配套教学辅导用书,按照主教材章节内容分别设置基础训练、综合训练两部分内容,此外配备三套模拟试卷和六个综合实训案例。力求配合主教材加深对所学知识的理解和运用,以达到培养应用型财务管理人才的目标。本书既可以作为高职高专财会专业教学用书,也可作为广大财会人员培训和自学用书。

图书在版编目(CIP)数据

新编财务管理课程训练/杨欣,李向红主编. —北京:北京大学出版社,2009.2
(21 世纪全国高职高专财务会计类规划教材)

ISBN 978-7-301-14666-8

I. 新… II. ①杨…②李… III. 财务管理—高等学校:技术学校—教学参考资料
IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 185912 号

书 名:新编财务管理课程训练

著作责任者:杨 欣 李向红 主编

策 划 编 辑:郭 芳

责 任 编 辑:陈丽婧

标 准 书 号:ISBN 978-7-301-14666-8/F · 2084

出 版 者:北京大学出版社

地 址:北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址:<http://www.pup.cn>

电 话:邮购部 62752015 发行部 62750672 编辑部 62765126 出版部 62754962

电 子 信 箱:xxjs@pup.pku.edu.cn

印 刷 者:涿州市星河印刷有限公司

发 行 者:北京大学出版社

经 销 者:新华书店

787 毫米×980 毫米 16 开本 12.5 印张 267 千字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月第 1 次印刷

定 价:22.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,侵权必究

举报电话:010-62752024; 电子信箱:fd@pup.pku.edu.cn

前 言

随着社会主义市场经济体系的建立和完善,如何理财日益受到全社会的广泛关注。而具有先进管理理念,掌握科学管理方法和技能,具有丰富管理经验的高级财务管理人才正是目前炙手可热的企业急需人才之一。高等职业教育正是在这种大背景下,以其培养应用性高级技术人才的特色而得到快速发展。但毋庸置疑,高职高专教育中仍存在许多问题,其中一个突出的问题就是缺乏真正体现高职高专特色的专业系列教材。

本书是 21 世纪全国高职高专财务会计系列教材中《新编财务管理》的配套教学辅导用书。本书是为满足高职高专院校财务会计等经济管理类专业培养技能型、应用型人才的需要而组织编写的。本书配合主教材每章设置基础训练、综合训练两部分内容。其中“基础训练”备有单项选择题、多项选择题、判断题、名词解释和简答题,便于学生边学边练,巩固相关教学内容;“综合训练”设有计算分析题和案例题,主要由老师指导学生进行课堂和课后技能训练。此外本书还配备三套模拟试卷和六个综合实训案例,以方便学生自我测试和教师组织综合模拟训练。

本书由杨欣、李向红任主编,崔红敏、郭海清任副主编,最后由杨欣审核定稿。参编人员如下:安徽商贸职业技术学院杨欣(第 1 章、第 4 章)、天津对外经济贸易职业学院李向红(第 2 章)、唐山职业技术学院崔红敏(第 3 章)、北京电子科技职业学院高红梅(第 5 章)、天津开发区职业技术学院王静(第 6 章)、内蒙古农业大学职业学院郭海清(第 7 章)、安徽商贸职业技术学院陈立弘(第 8 章)。

本书在编写过程中得到各有关院校领导和老师的大力支持,同时参阅、引用了许多同行专家的专著、教材和研究成果,在此一并致谢。

由于编者水平所限,书中错谬难免,恳请批评指正。

编 者

2008 年 10 月

目 录

第 1 章 总论	1
基础练习	1
综合训练	14
第 2 章 融资管理学习指导与训练	24
基础练习	24
综合训练	36
第 3 章 营运资金管理	43
基础练习	43
综合训练	50
第 4 章 项目投资管理	57
基础练习	57
综合训练	67
第 5 章 对外投资管理	78
基础练习	78
综合训练	84
第 6 章 损益管理	92
基础练习	92
综合训练	101
第 7 章 财务分析与评价	107
基础练习	107
综合训练	119
第 8 章 企业常见财务活动与财务关系	129
基础练习	129
综合训练	141

模拟试题	146
财务管理模拟题一	146
财务管理模拟题二	155
财务管理模拟题三	163
综合实训	172
综合实训一 筹资决策综合分析	172
综合实训二 联营体投资新产品的风险决策	180
综合实训三 生产销售和利润综合决策	182
综合实训四 设备更新决策	185
综合实训五 项目投资决策	187
综合实训六 财务分析与评价	190

第1章

总 论

基 础 练 习

一、单项选择题

1. 企业与政府间的财务关系主要体现为（ ）。
A. 债权债务关系 B. 税收征纳关系
C. 资金结算关系 D. 风险收益对等关系
2. 作为企业财务管理目标，企业价值最大化目标没有考虑的因素是（ ）。
A. 资本利润率 B. 社会资源的合理配置
C. 资金使用的风险 D. 企业账面净资产
3. 财务管理的核心是（ ）。
A. 生产管理 B. 人力资源管理
C. 销售管理 D. 资金管理
4. 企业财务管理是企业经济管理工作的一个组成部分，区别于其他经济管理工作的特点在于它是一种（ ）。
A. 劳动要素的管理 B. 物资设备的管理
C. 资金的管理 D. 使用价值的管理
5. 企业价值最大化目标强调的是企业的（ ）。
A. 实际利润额 B. 实际投资利润率
C. 预期获利能力 D. 实际投入资金
6. 财务关系是企业在组织财务活动过程中与有关各方面所发生的（ ）。
A. 经济往来关系 B. 经济协作关系
C. 经济责任关系 D. 经济利益关系
7. 资金的实质是（ ）。
A. 商品的价值表现 B. 货币资金
C. 财产物资的价值表现 D. 再生产过程中运动着的价值

8. 财务管理是组织企业财务活动, 处理财务关系的一项 () 管理工作。
A. 人文 B. 社会 C. 物质 D. 经济
9. 现代财务管理最优目标是 ()。
A. 产值最大化 B. 利润最大化
C. 股东财富最大化 D. 企业价值最大化
10. () 是指在财务管理过程中, 利用有关信息和特定手段, 对企业的财务活动施加影响或调节, 以便实现计划所规定的财务目标。
A. 财务预测 B. 财务决策 C. 财务预算 D. 财务控制
11. 对企业净资产的分配权是 ()。
A. 国家的基本权利 B. 所有者的基本权利
C. 债务人的基本权利 D. 经营者的基本权利
12. 企业与债权人的财务关系主要体现为 ()。
A. 投资收益关系 B. 等价交换关系
C. 分工协作关系 D. 债务债权关系
13. 财务管理的核心工作环节为 ()。
A. 财务预测 B. 财务决策 C. 财务预算 D. 财务控制
14. () 是指在财务活动发生前, 就制定一系列制度和规定, 把可能产生的差异予以排除的一种控制方法。
A. 防护性控制 B. 前馈性控制 C. 反馈控制 D. 事中控制
15. 下列各项年金中, 只有现值没有终值的年金是 ()。
A. 普通年金 B. 即付年金 C. 永续年金 D. 先付年金
16. 如果两个投资项目预期收益的标准差相同, 而期望值不同, 则这两个项目 ()。
A. 预期收益相同 B. 标准差率相同
C. 预期收益不同 D. 未来风险报酬相同
17. 某人年初存入银行 1 000 元, 假设银行按每年 10% 的复利计息, 每年年末取出 200 元, 则最后一次能够足额提款的时间是 ()。
A. 5 年末 B. 8 年末 C. 7 年末 D. 9 年末
18. 投资者由于冒风险进行投资而获得的超过资金时间价值的额外收益, 称为投资的 ()。
A. 时间价值率 B. 期望报酬率 C. 风险报酬率 D. 必要报酬率
19. 企业年初借得 50 000 元贷款, 10 年期, 年利率 12%, 每年年末等额偿还。已知年金现值系数 $(P/A, 12\%, 10) = 5.6502$, 则每年应付金额为 () 元。
A. 8 849 B. 5 000 C. 6 000 D. 28 251

20. 普通年金终值系数的基础上, 期数加 1、系数减 1 所得的结果, 数值上等于 ()。
- A. 普通年金现值系数 B. 即付年金现值系数
C. 普通年金终值系数 D. 即付年金终值系数
21. 距今若干期后发生的每期期末收款或付款的年金称为 ()。
- A. 后付年金 B. 先付年金 C. 递延年金 D. 永续年金
22. 表示资金时间价值的利息率是 ()。
- A. 银行同期贷款利率
B. 银行同期存款利率
C. 没有风险和没有通货膨胀条件下社会资金平均利润率
D. 加权资本成本率
23. 甲方案的标准差比乙方案的标准差大, 如果甲、乙两方案的期望值不同, 则甲方案的风险 () 乙方案的风险。
- A. 大于 B. 小于
C. 等于 D. 无法确定大于还是小于
24. 投资者甘冒风险进行投资的诱因是 ()。
- A. 可获得投资收益 B. 可获得时间价值回报
C. 可获得风险报酬率 D. 可一定程度抵御风险
25. 财务风险是 () 带来的风险。
- A. 通货膨胀 B. 高利率 C. 筹资决策 D. 销售决策
26. 当银行利率为 10% 时, 一项 6 年后付款 800 元的购货, 若按单利计算, 相当于第一年初一次现金支付的购价为 () 元。
- A. 451.6 B. 500 C. 800 D. 480
27. 有甲、乙两台设备可供选用, 甲设备的年使用费比乙设备低 2 000 元, 但价格高于乙设备 8 000 元。若资本成本为 10%, 甲设备的使用期应长于 () 年, 选用该设备才是有利的。
- A. 4 B. 5 C. 4.6 D. 5.4
28. 某项永久性奖学金, 每年计划颁发 50000 元奖金。若年复利率为 8%, 该奖学金的本金应为 () 元。
- A. 625 000 B. 500 000 C. 125 000 D. 40 000
29. 普通年金终值系数的倒数称为 ()。
- A. 复利终值系数 B. 偿债基金系数
C. 普通年金现值系数 D. 投资回收系数

二、多项选择题

1. 下列经济行为中,属于企业财务活动的有()。
 - A. 资金营运活动
 - B. 利润分配活动
 - C. 筹集资金活动
 - D. 投资活动
2. 下述有关有限责任公司的表述中,正确的有()。
 - A. 公司的资本总额不分为等额的股份
 - B. 公司只向股东签发出资证书
 - C. 不限制股东人数
 - D. 承担有限责任
3. 财务管理内容包括()。
 - A. 财务活动
 - B. 生产管理
 - C. 技术管理
 - D. 财务关系
4. 企业资金的特点有()。
 - A. 处于再生产过程中
 - B. 必须以货币形态存在
 - C. 以货币或实物形态存在
 - D. 体现为实物的价值方面
5. 企业投资可分为广义投资和狭义投资,狭义投资包括()。
 - A. 固定资产投资
 - B. 证券投资
 - C. 对外联营投资
 - D. 流动资产投资
6. 利润最大化不是企业最优的财务管理目标,其原因包括()。
 - A. 不能直接反映企业创造剩余产品的多少
 - B. 没有考虑利润和投入资本额的关系
 - C. 没有考虑取得利润的时间和风险的大小
 - D. 没有考虑企业成本的高低
7. 相对于其他企业而言,公司制企业的优点是()。
 - A. 股东人数不受限制
 - B. 筹资便利
 - C. 承担有限责任
 - D. 利润分配不受任何限制
8. 以利润最大化作为财务管理目标,存在缺陷是()。
 - A. 不能反映资本的获利水平
 - B. 不能用于不同资本规模的企业间比较
 - C. 没有考虑风险因素和时间价值
 - D. 也不能避免企业的短期化行为
9. 企业价值最大化目标的缺点在于()。
 - A. 没有考虑资金时间价值和投资的风险价值
 - B. 很难确定企业价值
 - C. 不能反映对企业资产保值增值的要求
 - D. 不是使所有股东均感兴趣

10. 财务预测环节的工作主要包括以下几个步骤（ ）。
- A. 明确预测目标 B. 搜集相关资料
C. 建立预测模型 D. 实施财务预测
11. 下列各项属于企业在投资决策过程中必须考虑的因素的有（ ）。
- A. 投资规模 B. 投资方向和投资方式
C. 投资风险 D. 投资结构
12. 企业价值最大化目标的优点为（ ）。
- A. 考虑了资金时间价值和投资的风险价值
B. 反映了对企业资产保值增值的要求
C. 克服了短期行为
D. 有利于社会资源的合理配置
13. 关于投资者要求的期望投资报酬率，下列说法中正确的有（ ）。
- A. 风险程度越高，要求的报酬率越低
B. 无风险报酬率越高，要求的期望投资报酬率越高
C. 无风险报酬率越低，要求的期望投资报酬率越高
D. 风险程度越高，要求的期望投资报酬率越高
14. 下列表述中，正确的有（ ）。
- A. 复利终值系数和复利现值系数互为倒数
B. 普通年金终值系数和普通年金现值系数互为倒数
C. 普通年金终值系数和偿债基金系数互为倒数
D. 普通年金现值系数和投资回收系数互为倒数
15. 影响资金时间价值大小的因素主要有（ ）。
- A. 资金额 B. 利率和期限 C. 计算方式 D. 风险
16. 年金按其每次收付款发生时点的不同可分为（ ）。
- A. 普通年金 B. 即付年金 C. 递延年金 D. 永续年金
17. 下列属于引致企业经营风险的因素包括（ ）。
- A. 市场销售带来的风险 B. 生产成本因素产生的风险
C. 原材料供应情况变动带来的风险 D. 自然灾害引起产品损失的风险
18. 对于资金时间价值概念的理解，下列表述正确的有（ ）。
- A. 货币只有经过投资和再投资才会增值，不投入生产经营过程的货币不会增值
B. 一般情况下，资金的时间价值应按复利方式来计算
C. 资金时间价值不是时间的产物，而是运用的产物
D. 不同时期的收支不宜直接进行比较，只有把它们换算到相同的时间基础上，才能进行大小的比较和比率的计算

19. 计算普通年金现值所必需的资料有()。
- A. 年金 B. 终值 C. 期数 D. 利率
20. 实际工作中以年金形式出现的是()。
- A. 采用加速折旧法所计提的各年的折旧费
- B. 租金
- C. 奖金
- D. 保险费
21. 下列说法不正确的是()。
- A. 风险越大投资人获得的投资收益就越高
- B. 风险越大, 意味着损失越大
- C. 风险是客观存在的, 投资人是无法选择是否承受风险的
- D. 由于通货膨胀会导致市场利率变动, 企业筹资成本就会加大, 所以由于通货膨胀而给企业带来的风险是财务风险即筹资风险
22. 无风险投资项目的投资报酬具有的特征是()。
- A. 预计收益仍然具有不确定性 B. 预计收益具有确定性
- C. 预计收益与投资时间长短相关 D. 预计收益按市场平均收益率来确定

三、判断题

1. 财务管理就是对资金的管理。 ()
2. 企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。 ()
3. 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, 这样产生企业资金的收付属于筹资活动。 ()
4. 从财务管理的角度来看, 企业价值所体现的资产的价值既不是其成本价值, 也不是其现时的会计收益。 ()
5. 在依据一定的法律原则下, 如何合理确定利润分配规模和分配方式, 以使企业的长期利益最大, 也是财务管理的主要内容之一。 ()
6. 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。 ()
7. 企业作为市场主体, 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。 ()
8. 企业与受资者之间的财务关系是体现债权债务关系。 ()
9. 影响财务管理的经济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等。 ()

10. 企业价值最大化直接反映了企业所有者的利益，他与企业经营者没有直接的利益关系。 ()
11. 随着分配过程的进行，资金或者退出或者留存企业，它必然会影响企业的资金运动，这不会表现在资金运动的规模上，而且表现在资金运动的结构上。 ()
12. 金融市场应该有固定的场所和工作设备，是有形的市场。 ()
13. 在经济活动中，风险表现为一种实际的经济损失，而风险报酬则是对这种损失的补偿。 ()
14. 一般说来，资金时间价值是指没有通货膨胀条件下的投资报酬率。 ()
15. 无论各投资项目报酬率的期望值是否相同，都可以采用标准差比较其风险程度。 ()
16. 风险管理并不等于回避风险。 ()
17. 在利率不断资本化的条件下，资金时间价值的计算基础应采用复利。 ()
18. 永续年金既有终值又有现值。 ()
19. 概率必须符合两个条件：一是所有的概率值都不大于1，二是所有结果的概率之和应等于1。 ()
20. 在现值和利率一定的情况下，计算期数越少，则复利终值越大。 ()
21. 在终值和计算期一定的情况下，贴现率越低，则复利现值越高。 ()
22. 在实务中，当说到风险时，可能指的是确切意义上的风险，但更可能指的是不确定性，二者不作区分。 ()
23. 经营风险是指因生产经营方面的原因给企业盈利带来的不确定性，它是来源于企业生产经营内部的诸多因素的影响。 ()
24. 标准差是反映概率分布中各种可能的报酬率对实际报酬率的偏离程度。 ()
25. 对于多方案择优，决策者的行动准则应是权衡期望收益与风险，而且还要视决策者对风险的态度而定。 ()
26. 一次性款项的复利现值就是为在未来一定时期获得一定的本利和现在所需的本金。 ()
27. 年金是指每隔一年、金额相等的一系列现金流入或流出量。 ()

四、名词解释

1. 资金循环和周转

2. 企业财务活动

3. 财务管理

4. 财务管理目标

5. 财务预测

6. 定性预测法

7. 定量预测法

8. 财务决策

9. 风险决策

10. 不确定性决策

11. 财务预算

12. 财务控制

13. 财务分析

14. 财务管理环境

15. 企业组织

16. 理财观念

17. 资金时间价值

18. 机会成本

19. 边际

20. 单利制

21. 复利制

22. 一次性收付款项

23. 年金

24. 复利终值

25. 复利现值

26. 普通年金

27. 递延年金

28. 即付年金

29. 永续年金

30. 偿债基金

31. 风险

32. 经营风险

33. 财务风险

34. 系统风险

35. 非系统风险

36. 风险价值

五、简答题

1. 企业资金运动通常表现为哪些形式？

2. 什么是企业财务活动？企业财务活动包括哪些方面？

3. 企业财务关系通常包括哪几个方面？

4. 什么是财务管理？其主要特征有哪些？