

经济管理类全国高教自学考试应试指南丛书

财务管理学应试指南

李忠宝 于 沛 庞丽群 编著



东北大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

经济管理类全国高教自学考试应试指南丛书——财务管理
学应试指南/李忠宝、于沛、庞丽群编著. -沈阳:东北大学出
版社, 1996. 3

ISBN 7-81054-006-8

I. 经…

II. 李…

III. 财务—管理, 会计—考试

IV. F235

©东北大学出版社出版

(沈阳·南湖 110006)

沈阳航空工业学院印刷厂印刷 东北大学出版社发行

1996年3月第1版

1996年3月第1次印刷

开本: 787×1092 1/32

印张: 10

字数: 216千字

印数: 1~5000册

定价: 13.50元

前 言

《财务管理学》是财经类会计学专业及其他专业的一门专业基础课,为了帮助广大学员全面、系统、深刻地理解和掌握这门课程的内容,以满足学员参加各类标准化考试的需要,我们编写了《财务管理学应试指南》一书。

本书是以全国自学考试教材《财务管理学》(王庆成主编,中国财政经济出版社)一书为基本教材,根据全国高等教育自学考试指导委员会制订的《财务管理学考试大纲》的内容和章节编写的。同时也可以和其他《财务管理学》教材配套使用。本书适用于广大参加自学考试的学员,同时也可作为财经类各专业的大、中专学生学习《财务管理学》必备的复习参考书。

本书重点在于帮助学员弄清基本概念,掌握基本理论、基本方法和基本技能。本书的标准化习题是按自学考试题型设置的,这些习题覆盖了教材的全部内容,完成这些习题不仅可以帮助学员熟悉考试题型,而且还可以提高理解、判断和综合分析的解题能力。

本书是经济管理类专业课应试指南丛书之一,该套丛书由部分院校的教师联合编写,已出版的有《社会经济统计学原理应试指南》、《经济法学应试指南》、《财政与金融应试指南》。这次出版的有《基础会计学应试指南》、《宏观经济管理学应试指南》、《政治经济学应试指南》、《财务会计学应试指南》、《财务管理学应试指南》、《国民经济统计概论应试指南》、《成本会

计学应试指南》。

本书第一、二、三、四、五章及第三部分由李忠宝编写,第六、七章由庞丽群编写,第八章由王宇哲编写,第九、十章由于沛编写,全书由李忠宝总纂。由于水平所限和编写时间仓促,书中一定有一些缺点和错误,敬请广大读者批评指正。

编 者

1996 年 3 月

目 录

第一部分 标准化习题

第一章 财务管理总论	1
第二章 筹资管理	14
第三章 流动资产管理	32
第四章 固定资产和无形资产管理	51
第五章 对外投资管理	70
第六章 成本费用管理	80
第七章 销售收入和利润管理	99
第八章 外币业务管理	114
第九章 企业清算	126
第十章 财务分析	133

第二部分 标准化习题答案

第一章 财务管理总论	151
第二章 筹资管理	164
第三章 流动资产管理	181
第四章 固定资产和无形资产管理	203
第五章 对外投资管理	219
第六章 成本费用管理	227
第七章 销售收入和利润管理	241
第八章 外币业务管理	252
第九章 企业清算	268

第十章 财务分析.....	278
第三部分 模拟试题	
模拟试题(一).....	295
模拟试题(二).....	304

- ①资金的周转 ②资金的循环
③资金的自身增值过程 ④资金的运动方式

6. 在下列哪一方面的资金运动中,创造出了新的价值()。

- ①资金的使用 ②资金的耗费
③资金的收入 ④资金的分配

7. 下列能够对企业财务活动起到综合管理作用的是()。

- ①成本、费用管理 ②销售收入管理
③企业纯收入管理 ④财务收支管理

8. 财务关系是指()。

- ①企业与投资者和受资者之间的财务关系
②企业与税务机关之间的财务关系
③企业资金运动中与各方面发生的经济关系
④企业内部各单位之间的经济关系

9. 财务管理主要是利用下列哪种形式对企业再生产过程进行管理()。

- ①价格手段 ②价值形式
③各种财经制度 ④国家政策和法令

10. 企业财务活动必须遵循的规范是()。

- ①企业财务通则 ②企业财务制度
③企业内部财务管理制度 ④权责发生制

11. 资金的时间价值取决于()。

- ①社会平均资金利润率 ②社会平均存贷款利率
③行业资金利润率 ④部门资金利润率

12. 资金的时间价值是指资金在周转使用中()。

- ①由于时间延续而增长的价值
- ②由于时间因素而形成的差额价值
- ③由于时间因素而形成的价值
- ④由于时间因素而形成的利息

13. 资金时间价值通常()。

- ①包括风险和物价变动因素
- ②不包括风险和物价变动因素
- ③包括风险因素但不包括物价变动
- ④包括物价变动因素但不包括风险因素

14. 单利现值的一般计算公式为()。

- ① $V_n = V_0(1+i \cdot n)$
- ② $V_0 = \frac{V_n}{(1+i \cdot n)}$
- ③ $V_n = V_0(1+i)^n$
- ④ $V_0 = \frac{V_n}{(1+i)^n}$

15. 年金终值的一般计算公式为()。

- ① $V_n = R \cdot \sum_{i=0}^{n-1} (1+i)^i$
- ② $V_0 = R \cdot \sum_{i=1}^n \frac{1}{(1+i)^i}$
- ③ $V_n = R \cdot (1+i)^n$
- ④ $V_0 = \frac{R}{(1+i)^n}$

16. 每年年初存入银行 100 元, 年利率 7%, 则第四年末的本利和为()。

- ①343.99 元
- ②375.07 元
- ③428 元
- ④475.07 元

17. 每年年末存入 1 000 元, 年利率为 8%, 时间为 3 年, 则普通年金终值为()。

- ①1 250.40 元
- ②2 577.10 元
- ③2 597.10 元
- ④3 246.40 元

18. 每年年末支付 1 000 元, 3 年付清, 年利率为 8%, 则相当于现付资金为()。

①1 259.70 元

②3 246.40 元

③2 597.10 元

④2 577.10 元

19. 投资风险收益率与反映风险程度的标准离差率之间的关系是()。

①正比关系

②反比关系

③非线性关系

④无任何关系

20. 某人准备存入银行一笔款项, 预计以后无限期地于每年年末取出 10 000 元利息。若存款利息率为 10%, 则该人应于年初一次存入的款项为()。

①80 000 元 ②100 000 元 ③120 000 元 ④150 000 元

二、多项选择题

1. 从生产企业来看, 资金运动包括资金的()。

①筹集

②投放

③耗费

④收入

⑤分配

2. 企业的财务关系包括()。

①企业与投资者和受资者之间的财务关系

②企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系

③企业与税务机关之间的财务关系

④企业内部各单位之间的财务关系

⑤企业与职工之间的财务关系

3. 根据企业资金运动的内容, 企业财务管理的内容包括()。

①资金筹集管理

②资金投放管理

③资金耗费管理

④资金收入和分配管理

⑤企业设立、合并、分立、改组、解散、破产的财务处理

4. 企业资金运动的规律性, 从总体上考察主要有以下几

个方面()。

①各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性

②资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡

③不同性质的资金支出各具特点,并与相应的收入来源相匹配

④资金运动同物资运动存在着既相一致又相背离的辩证关系

⑤企业资金运动同社会总资金运动存在着依存关系

5. 资金运动同物质运动的辩证关系表现为()。

①企业的物资运动是资金运动的基础,物资运动决定着资金运行

②资金运动是物资运动的反映,并对物资运动起着控制和调节的作用

③由于结算的原因而形成两者在时间上的背离

④由于物资损耗的原因而形成两者在数量上的背离

⑤由于生产经营的原因则形成两者在数量上的背离

6. 企业资金的并存性和继起性的辩证关系是()。

①资金每一部分的相继转化,以资金各个部分的并列存在为前提

②并列存在的本身又相继转化的原因

③并列存在的本身又相继转化的结果

④继起性是企业资金循环连续进行的关键

⑤并列性是企业资金循环连续进行的关键

7. 财务管理应贯彻如下原则()。

①资金合理配置原则

②收支积极平衡原则

③成本效益原则

④收益风险均衡原则

⑤分组分权管理和利益关系协调原则

8. 企业整体财务管理体制,通常要根据财务管理的内容,在承认企业理财自主权的前提下,研究下列问题()。

- ①建立企业资本金制度 ②建立固定资产折旧制度
- ③建立成本开支范围制度 ④建立利润分配制度
- ⑤建立企业负债制度

9. 在实行厂内经济核算制的条件下,确定企业内部财务管理体制主要应研究以下几方面的问题()。

- ①资金控制制度 ②收支管理制度
- ③内部结算制度 ④物质奖励制度
- ⑤利润分配制度

10. 我国目前企业财务法规制度,主要有以下层次()。

- ①企业财务通则 ②分行业的企业财务制度
- ③企业内部财务管理办法 ④固定资产折旧制度
- ⑤成本开支范围

11. 企业财务管理的基本环节包括()。

- ①财务预测 ②财务计划 ③财务控制 ④财务分析
- ⑤财务检查

12. 财务预测的环节包括以下的工作内容()。

- ①明确预测对象和目的 ②搜集和整理资料
- ③确定预测方法,利用预测模型进行测算
- ④确定最优值,提出最佳方案
- ⑤贯彻执行预测方案

13. 企业财务计划主要包括()。

- ①资金筹集计划

- ②固定资金增减变动和折旧计划
- ③流动资金及其周转计划
- ④成本费用计划
- ⑤利润和利润分配计划和对外投资计划

14. 财务控制要适应管理定量化的需要,抓好以下几项工作()。

- ①制订标准 ②执行标准 ③确定差异 ④消除差异
- ⑤考核奖惩

15. 进行财务分析的一般程序如下()。

- ①进行对比 ②作出评价
- ③因素分析,抓住关键 ④落实措施,改进工作
- ⑤预测未来

16. 实行财务检查要做好以下工作()。

- ①审阅凭证帐表 ②清查财产物资
- ③揭露问题 ④分清性质,明确责任
- ⑤查明原因,整顿工作

17. 在资本主义社会,资金时间价值产生的前提是()。

- ①资金的延期使用 ②商品经济的高度发展
- ③借贷关系的普遍存在
- ④货币所有者同货币使用者的分离
- ⑤资本分化为借贷资本和经营资本

18. 资金时间价值的大小与下列因素成正比的有()。

- ①资金投入生产经营过程中的时间长短
- ②资金用于投资,设备建成投入生产时间的早晚
- ③资金在生产经营过程中周转一次的时间长短

④资金在生产经营中周转次数的多少

⑤社会平均资金利润率的高低

19. 下列各式正确的是()。

① $\text{投资} = \text{无风险投资} + \text{风险补偿}$
 $\text{收益率} = \text{资收益率} + \text{收益率}$

② $\text{风险补偿} = \text{投 资} + \text{无风险投}$
 $\text{收益率} = \text{收益率} + \text{资收益率}$

③ $\text{风险收益率} = \text{风险价值系数} \times \text{标准离差率}$

④ $\text{风险收益率} = \frac{\text{风险价值系数} \times \text{标准离差}}{\text{期望值}}$

⑤ $\text{预测风险} = \text{预测投资} - \text{无风险}$
 $\text{收益率} = \text{收益率} - \text{收益率}$

20. 下列各项与投资风险大小同方向变动的有()。

①股息率

②利息率

③占用费率

④资金成本率

⑤筹集费用率

三、填空题

1. 企业财务就是企业再生产过程中的_____, 它体现企业同各方面的_____。

2. 资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的_____。

3. 企业的生产经营过程, 从实物形态看表现为_____, 从价值形态看表现为_____。

4. 在企业再生产过程中, 企业资金从货币资金形态开始, 顺次通过购买、生产、销售三个阶段, 分别表现为_____, _____, _____等各种不同形态, 然后又回到货币资金表态。

5. 从货币资金开始, 经过若干阶段, 又回到货币形态的运

动过程,叫做资金的____;周而复始不断重复的运动,叫做资金的_____。

6. 按照《工业企业财务制度》的规定,企业的资金来源主要有____和____两大类。

7. 企业筹集来的资金,要投放于经营资产上,主要是通过____、____等过程,形成各种生产资料。

8. 财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的____和____而产生的,是____、____的一项经济管理工作。

9. 产生财务活动的客观基础是_____。

10. 财务管理区别于其他管理的特点,在于它是一种_____。

11. 企业各种资金形态具有时间上的____和空间上的_____。

12. 企业的各种资金支出,从其与生产经营过程的联系看,可以分为____和_____。

13. 社会总资金是全社会个别资金的总和。它主要包括企业的经营资金,____和_____。

14. 企业财务管理的总体目标应该是_____。

15. 在企业财务管理中,既要关心资金的____和____,更要关心资金的_____。

16. 在财务活动中,低风险只能获得_____,高风险则往往可能获得_____。

17. 统一领导下的分级分权管理,包含____和____相结合的要求。

18. 企业财务管理体制,是指规范企业_____,协调企

业同各方面_____的制度。

19. 企业总体财务管理体制是现代企业制度的重要方面,主要是解决企业对外的_____和_____问题。

20. 我国目前企业财务法规制度,主要有三个层次:即_____,_____和_____。

21. 实行财务控制是落实_____,保证_____的有效措施。

22. 财务检查有_____和_____。

23. _____和_____,是财务活动中客观存在的经济现象,也是现代财务管理的两个价值观念。

24. 资金时间价值的实质,是资金周转使用后的_____。

25. 资金时间价值的大小通常以_____表示,它的实际内容是_____。

26. 资金时间价值产生的前提,是商品经济的_____和借贷关系的_____。

27. 随着借贷关系的产生和发展,资本所有权同经营权发生了分离,资本化分为_____和_____。

28. 计算资金时间价值涉及两个重要的概念,即_____和_____。

29. 根据对未来情况的掌握程度,投资决策可分为三种类型,即_____,_____和_____。

30. 在不考虑物价变动的情况下,投资收益率包括两部分:即_____和_____。

四、判断题

1. 企业财务就是企业生产经营过程中的资金运动,它体

现着企业经营活动的关系。()

2. 财务管理是组织资金运动,处理企业同各方面财务关系的一项综合性管理工作。()

3. 财务管理是企业再生产过程中使用价值管理和价值管理的统一。()

4. 存在财务活动的客观基础是社会主义经济。()

5. 资金管理是财务管理的重点。()

6. 财务管理的任务取决于企业的任务,并且受财务管理的内容所制约。()

7. 资金收支在每一时点上的平衡性,是资金循环过程得以周而复始进行的条件。()

8. 财务管理的目标又称理财目标。()

9. 资金收支的平衡,归根到底取决于购、产、销活动的平衡。()

10. 在财务活动中,低风险只能获得低收益,高风险往往可能得到高收益。()

11. 风险与收益成正比,风险愈大,收益愈低。()

12. 企业对投资者的投资具有处置权利。()

13. 资金时间价值包括风险价值和通货膨胀因素。
()

14. 资金时间价值的大小取决于企业的盈利水平。
()

15. 资金时间价值产生的前提是时间不同。()

16. 企业资金流量是指一定时期内企业资金的周转量。
()

17. 投资风险收益通常以能反映概率分布离散程度的标