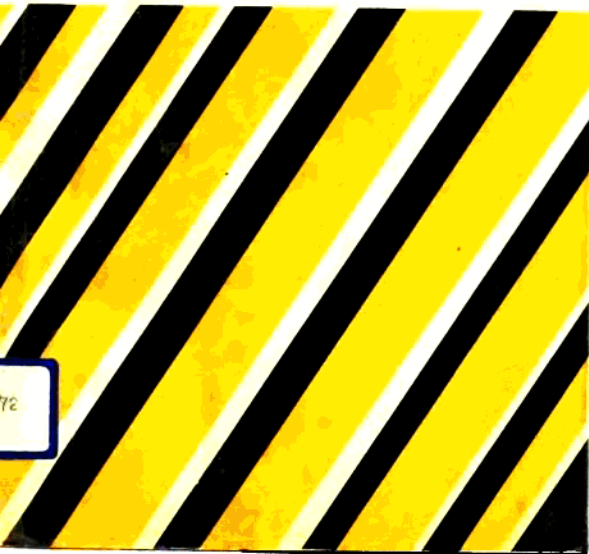


现代工业企业财务管理

习题集

黑龙江人民出版社



72

XAHZ/109

前 言

随着经济体制改革的深入，我国有计划的商品经济的发展日新月异，市场竞争已经在更广阔的领域内展开。加强企业财务管理，不仅是企业在激烈的市场竞争环境中求得生存和发展，提高经济效益的需要，也是社会生产力高度发展过程中的客观趋势。每一位财务管理工作者，只有不断地吸取现代财务管理的新思想和新方法，才能在实践中获得显著成效。

企业财务管理，是一门应用性很强的管理科学。为了配合财务管理教学和企业管理工作者自学，我们联合编写了这本书。全书分为两大部分：第一部分为练习与思考，分别设有概念、填空、选择、问答和计算几种题型，以配合读者消化、吸收现代工业企业财务管理的思想、理论和方法；第二部分为参考答案，以供教师参考和读者自查。

本书由黑龙江省内九所大中专院校的财务管理教师和一些具有丰富的企业财务管理经验的实际工作者联合编写，但由于时间仓促，加之我们理论与实践水平有限，不足之处愿请批评指正。

编者

1991、8、齐齐哈尔

目 录

第一部分 思考与练习…………… (1)

- 第一章 总论…………… (1)
- 第二章 现代工业企业资金筹措及管理…………… (6)
- 第三章 现代工业企业固定资金的管理…………… (14)
- 第四章 现代工业企业流动资金的管理…………… (29)
- 第五章 现代工业企业费用与成本管理…………… (49)
- 第六章 现代工业企业产品价格和销售收入的管理… (63)
- 第七章 现代工业企业纯收入管理…………… (69)
- 第八章 现代工业企业专项资金管理…………… (74)
- 第九章 财务收支计划…………… (78)

第二部分 参考答案…………… (81)

- 第一章 总论…………… (81)
- 第二章 现代工业企业资金筹措及管理…………… (91)
- 第三章 现代工业企业固定资金的管理…………… (103)
- 第四章 现代工业企业流动资金的管理…………… (119)
- 第五章 现代工业企业费用与成本管理…………… (140)
- 第六章 现代工业企业产品价格和销售收入的管理 (160)
- 第七章 现代工业企业纯收入的管理…………… (166)
- 第八章 现代工业企业专项资金管理…………… (180)
- 第九章 财务收支计划…………… (184)

第一部分 思考与练习

第一章 总论

一、名词解释：

- | | |
|------------|-----------|
| 1. 企业财务； | 2. 财务活动； |
| 3. 财务关系； | 4. 财务管理； |
| 5. 企业资金； | 6. 资金运动； |
| 7. 财务管理体制； | 8. 清产核资； |
| 9. 财务预测； | 10. 财务决策； |
| 11. 财务计划； | 12. 财务控制； |
| 13. 财务分析； | 14. 财务检查。 |

二、填空、

1. 工业企业的资金运动过程,就是指()、()、()、()和()的过程,它是以()形式对企业再生产过程的综合反映。

2. 工业企业的资金在其运动过程中,分别表现为()、()、()、()和()等形态,各种形态的资金在()、()和()三个阶段上,同时并存,相继转化。

3. 工业企业的资金具有()、()、()、()和()等特性。

4. 现代工业企业财务管理的基本内容,包括()、()、()、()和()等方面的管理工作。

5. 现代企业财务管理是一种利用()形式,对企业再生产过程进行的一次()管理,它与其它管理相比较,具有()、()、()和()等特点。

6. 现代企业财务管理的环境包括企业内部环境和企业外部环境,其中,企业外部环境主要包括()、()、()、()和()。

7. 现代企业财务管理应遵循的准则是()、()、()和()。

8. 在现代企业财务管理中,要树立有效管理的新观念,即要树立()、()、()、()、()以及以人的管理为主体的现代观念等一系列新的财务管理观念。

9. 现代企业财务管理体制由()和()两方面组成。

10. 现代企业财务管理的方法包括()、()、()、()、()以及()等一系列具体方法。

11. 现代企业的财务计划,主要包括()、()、()和()等。

12. 流动比率是指企业的流动资产总额对()的比率。

13. 流动负债主要包括()和()等项目。

14. 企业流动资产与其它资产相比,在相同的价值周转方式的基础上,均具有()和()特点。

15. 酸性测验比率又称()。是指企业的()与流动负债的比率。

16. 速动资产主要包括()、()、()、()等项目。

17. 净运用资本 = () - ()。

18. 经营安全率 = 1 - ()

$$= \frac{()}{\text{销售额}}$$

三、单项选择:

1. 企业财务活动是在 () 条件下而客观存在的。
 - a. 生产资料公有制;
 - b. 生产经营;
 - c. 有计划商品经济;
 - d. 商品经济。
2. 财务管理是企业管理的一个组成部分, 从管理内容来看, 财务管理是一种 ()。
 - a. 物资管理;
 - b. 价值管理;
 - c. 技术管理;
 - d. 使用价值管理。
3. 工业企业再生产过程中的物资运动和资金运动之间的关系是 ()。
 - a. 相一致关系;
 - b. 相分离关系;
 - c. 相依赖关系;
 - d. 相一致又相背离关系。
4. 工业企业的资金运动体现的企业同各方面的经济关系, 称为 ()。
 - a. 财务关系;
 - b. 结算关系;
 - c. 资金关系;
 - d. 会计关系。
5. 企业与国家之间的财务关系主要表现为 () 关系。
 - a. 资金结算;
 - b. 资金上缴;
 - c. 资金分配;
 - d. 资金下拨。
6. 企业与职工个人之间的财务关系, 主要表现为 () 关系。
 - a. 资金结算;
 - b. 资金上缴;
 - c. 资金分配;
 - d. 资金下拨。

四、多项选择:

1. 工业企业的经营资金根据价值转移的方式不同可分为 ()。
 - a. 固定资金;
 - b. 储备资金;
 - c. 流动资金;
 - d. 结算资金;

e. 专项资金。

2. 工业企业内部的财务关系, 主要表现为()关系。

a. 资金占用; b. 资金来源;

c. 资金结算; d. 资金分配;

e. 资金循环与周转。

3. 财务管理的各项基础工作, 主要包括()等方面的内容。

a. 清产核资; b. 成本核算;

c. 资金分配; d. 完善定额;

e. 建立健全财务制度。

4. 财务预测按预测的内容不同, 可分为()。

a. 资金预测; b. 成本预测;

c. 环境预测; d. 经验预测;

e. 销售预测; f. 利润预测。

5. 财务决策按时间期限的不同, 可分为()。

a. 长期决策; b. 事中决策;

c. 事前决策; d. 短期决策;

e. 事后决策。

6. 财务控制按时间顺序的不同, 可分为()。

a. 事前控制; b. 事中控制;

c. 事后控制; d. 全部控制;

e. 局部控制。

7. 财务分析按分析范围的不同, 可分为()。

a. 事中分析; b. 全面分析;

c. 事前分析; d. 专题分析;

e. 事后分析。

8. 财务检查按检查的范围不同, 可分为()。

a. 全面检查; b. 专题检查;

- c. 内部检查；
- d. 外部检查；
- e. 效果检查。

9. 财务检查按检查的内容不同，可分为（ ）。

- a. 全面检查；
- b. 专题检查；
- c. 纪律检查；
- d. 效果检查；
- e. 内部检查。

五、简答：

1. 资金运动和物资运动的关系如何？
2. 简述工业企业财务活动的全过程？
3. 现代企业财务管理的基本内容有哪些？它们之间有什么联系？

4. 现代企业财务管理受哪些环境的影响？

5. 现代企业财务管理应遵循什么准则？

6. 国家与企业间的财务管理体制包括什么内容？

7. 企业内部的财务管理体制包括什么内容？

8. 现代企业财务管理的基本方法有哪些？

9. 财务预测包括哪些内容？财务预测常用的方法有哪些？

财务预测一般包括哪些步骤？

10. 财务计划包括哪些内容？财务计划编制的一般程序是什么？

六、计算题：

(一) 某企业1990年的有关资金来源和资金占用的资料如表(6页)。

要求：试用流动比率；速动比率；流动负债对资金的比率；负债对资金的比率；固定资产对资金总额的比率；长期债务对净营运资本比率；自有资金对资金总额的比率对企业财务状况加以诊断？

(二) 某企业计划年度实现销售收入36万元，计划年度定额

流动资金平均余额为12万元，应收销售额4万元，试求定额流动资金周转次数和周转天数；应收销货额的周转次数和周转天数？

资 金 平 衡 表

××企业

1990年12月31日

单位：元

债权和资产 (资金占用)	金 额	负债和基金 (资金来源)	金 额
固定资产净值	400,000	固定基金	260,000
定额流动资产	720,000	基建借款	140,000
货币资产	160,000	自有流动资金	150,000
应 收 款	840,000	应付款	500,000
有价证券	50,000	股票资金	250,000
预付费用	10,000	公司债券	400,000
专项资产	420,000	银行借款	400,000
		专用基金	500,000
合 计	2,600,000	合 计	2,600,000

第二章 现代工业企业资金筹措及管理

一、名词解释

- | | |
|------------|-------------|
| 1. 资金时间价值； | 2. 现值； |
| 3. 终值； | 4. 年金； |
| 5. 普通年金； | 6. 普通年金终值； |
| 7. 普通年金现值； | 8. 即付年金； |
| 9. 即付年金终值； | 10. 即付年金现值； |
| 11. 筹资渠道； | 12. 筹资方式； |
| 13. 信誉贷款； | 14. 抵押贷款； |
| 15. 票据贴现； | 16. 卖方贷款； |
| 17. 股票； | 18. 债券； |

- | | |
|------------|-----------|
| 19. 合资经营； | 20. 补偿贸易； |
| 21. 出口信贷； | 22. 资金成本； |
| 23. 资金成本率； | 24. 筹资风险； |
| 25. 财务风险； | 26. 经营风险。 |

二、填空：

1. 资金在周转过程中由于（ ）因素而形成的差额价值，称为（ ）在西方财务管理中一般称为（ ）。

2. 资金的时间价值是以马克思的（ ）学说为基础的，产生的前提是（ ）的高度和（ ）的普遍存在。

3. 资金的时间价值，在经济关系上表现为（ ）的形式。它是以（ ）为基础。

4. 计算资金时间价值时，用（ ）和（ ）来表示不同时期资金的价值量。它们可按（ ）、（ ）和（ ）分别计算。

5. 单利现值系数等于（ ），单利终值系数等于（ ）；复利现值系数等于（ ），复利终值系数等于（ ）。

6. 在本金（现值）一定的条件下，利率越高，终值越（ ），在利率不变的条件下，期数越多，终值越（ ）。

7. 年金按时间标准不同，一般可分为（ ）、（ ）和（ ）三种。

8. 普通年金又称（ ），是指每期（ ）收付的年金；其复利现值等于（ ），其复利终值等于（ ）；其复利现值系数等于（ ），其复利终值系数等于（ ）。

9. 即付年金又称（ ），是指每期（ ）收付的年金，其复利现值等于（ ），其复利终值等于（ ）。

10. 工业企业进行资金筹措时，主要采取的集资方式有（ ），（ ），（ ），（ ），（ ）和（ ）。

六种。

11. 国营工业企业从国家财政渠道筹措资金主要有()，()，()三种方式。

12. 国营工业企业从银行信贷渠道筹措资金时，主要采用()，()，()和()四种方式。

13. 社会集资是企业筹措资金的新渠道，其主要筹措方式有()和()两种，前者筹措的资金属于自有资金，而后者筹措的资金属于借入资金。

14. 国营工业企业通过企业融资渠道筹措资金的主要方式有()和()两种。

15. 国营工业企业利用外资渠道筹措资金的方式主要有()，()，()，()和()五种。

16. 国营工业企业筹措资金时必须遵循()，()，()，()和()五项原则。

17. 企业进行筹资决策时，资金成本通常采用相对数指标，在单一筹资方式下叫做()，在组合筹资方式下叫做()。

18. 企业筹措资金时所发生的筹资费用与筹资总额的比率，称为()。

19. 资金成本是指企业取得和使用资金所支付的费用总额，它包括()和()两部分。

20. 现代工业企业财务管理中的风险按照形成的主要原因，可分为()和()。

21. 财务风险主要包括()，()，()，()，()和()六种。

22. 债券是企业为取得长期资金而发行的()，是持券人拥有企业债权，获得固定利息，收回本金的()证书。

23. 债券按发行方式有()和()两种。

24. 股票是企业为筹集()资金而发行的()，是

持股人拥有公司股份的（ ）凭证。

25. 股票分为（ ），（ ）和（ ）三种股票。

26. 企业筹资的经济效益，一般可分为（ ），（ ）和（ ）三个方面。

三、单项选择：

1. 资金的时间价值的理论依据是（ ）。

- a. 劳动价值学说； b. 商品二重性学说；
c. 使用价值学说； d. 价值学说。

2. 资金时间价值的大小取决于（ ）。

- a. 社会平均资金利润率； b. 存款利率；
c. 资金成本率； d. 产值资金率。

3. 普通年金复利终值系数是（ ）。

- a. $(1 + ni)$ ； b. $(1 + i)^n$ ；
c. $\frac{(1 + i)^n - 1}{i}$ ； d. $\frac{(1 + i)^{n+1} - 1}{i} - 1$ 。

4. 即付年金复利终值系数是（ ）。

- a. $(1 + ni)$ ； b. $(1 + i)^n$ ；
c. $\frac{(1 + i)^n - 1}{i}$ ； d. $\frac{(1 + i)^{n+1} - 1}{i} - 1$ 。

5. 普通年金复利现值系数是（ ）。

- a. $(1 + ni)^{-1}$ ； b. $(1 + i)^{-n}$ ；
c. $\frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i}$ ； d. $\frac{1 - (1 + i)^{-(n-1)}}{i} + 1$ 。

6. 债券持有人可以（ ）。

- a. 按期取得固定利息； b. 参加分红；
c. 参与公司管理； d. 参与决策。

7. 资金时间价值是 () 带来的。

- a. 时间; b. 劳动;
c. 资金拥有者; d. 资金使用者。

8. 资金时间价值与资金成本的关系是 () 。

- a. 没有联系; b. 同一含义;
c. 既区别又有联系。

9. 资金成本率与筹资总额, 筹资费用和资金占用费的关系是 () 。

a. 资金成本率 = $\frac{\text{资金占用额}}{\text{筹资总额} - \text{筹资费用}}$;

b. 资金成本率 = $\frac{\text{筹资费用}}{\text{筹资总额} - \text{占用费}}$;

c. 资金成本率 = $\frac{\text{资金占用费} + \text{筹资费用}}{\text{筹资总额}}$;

d. 资金成本率 = $\frac{\text{筹资总额}}{\text{资金占用费} + \text{筹资费用}}$ 。

10. 筹资费用率等于 () 。

a. $\frac{\text{筹资总额}}{\text{资金占用费}}$; b. $\frac{\text{筹资费用}}{\text{资金占用费}}$;

c. $\frac{\text{筹资费用}}{\text{筹资总额}}$; d. $\frac{\text{筹资总额}}{\text{筹资费用}}$ 。

四、多项选择:

1. 资金时间价值产生的前提条件是 () 。

- a. 商品经济高度发展; b. 借贷关系普遍存在;
c. 自然经济存在; d. 商品二重性的存在;
e. 购销双方信誉不断提高。

2. 股票具有 () 性质。

- a. 用来筹措自有资金；
- b. 代表资金所有权；
- c. 参与企业经营管理；
- d. 持票人按期领取利息；
- e. 持票人按期分得红利。

3. 债券具有 () 性质。

- a. 债权证书；
- b. 用来筹措借入资金；
- c. 参与分红；
- d. 参与企业经营管理；
- e. 不承担经济责任。

4. 资金成本主要包括 () 。

- a. 股息；
- b. 利息；
- c. 资金占用税；
- d. 筹资费用；
- e. 资金时间价值。

5. 企业进行筹资决策，主要考虑和比较 () 。

- a. 筹资成本；
- b. 筹资风险；
- c. 企业资信；
- d. 经济效益；
- e. 贷款利息率。

6. 企业财务风险主要包括 () 。

- a. 投资风险；
- b. 经营性决策风险；
- c. 经营风险；
- d. 社会风险；
- e. 政策风险。

五、简答：

(一) 怎样理解资金时间价值的含义？

(二) 目前，我国全民所有制工业企业资金来源的主要渠道和筹资方式有哪些？

(三) 股票和债券在性质上有哪些区别？

(四) 企业要筹措资金时，应遵循哪些基本准则？

(五) 企业在筹措资金时，应注意哪些问题？

(六) 在现代财务管理中，规避财务风险的基本作法有哪些？

六、计算题:

1. 某国营工业企业“银行存款”结算户上年12月份存款资料如下:

银 行 存 款
(元)

年		摘 要	增 加	减 少	结 存
月	日				
12	1	月 初 结 存			100,000
12	5	存 入	10,000		110,000
12	18	支 用		20,000	90,000
12	20	支 用		10,000	80,000
12	28	存 入	40,000		120,000
12	31	月 末 结 存	50,000	30,000	120,000

试计算上年12月份存款利息(年利息率为8.64%)。

2. 某企业有20万元存入银行,年单利息率为10%,5年后终值为多少?利息为多少?

3. 以1,000元存入银行,年复利率为8.64%一年复利一次,5年后的复利终值为多少?若每季复利一次,5年后的复利终值为多少?若一月复利一次,5年后的复利终值又将是多少?这三种情况下的利息各是多少?

4. 年利率为8%,一年复利一次,半年复利一次,一季复利一次,一月复利一次,5年后的10,000元,其复利现值各是多少?

5. 存入银行1,000元,经过10年,其终值为2000元,则年单利率为多少?年复利率又为多少?

6. 存入银行1,200元,年利率为8%,要使复利终值为2,400元,需要几年时间?若要使单利终值为2,400元,需要几年

时间？

7. 普通年金1,000元，年利率为10%，10年后的复利终值和现值各为多少？

8. 即付年金1,000元，年利率为10%，10年后的复利终值和现值各为多少？

9. 某企业30万经营资金，从1986年1月1日起形成债权，到1990年1月1日才收回，在这4年中物价平均上涨8%，若该笔资金及时收回，投入生产经营，该企业资金利润率为14%，则该企业的债权损失为多少？若资金及时收回，不投入生产经营，存入银行（年利率为10%），则该企业的债权损失又是多少？

10. 某工业企业购买一台新机器设备，如果采用现付方式，价款为10万元，如果延期5年付款，则价款为12万元，五年内每年年末等额支付货款2.4万元，已知年利率为10%，试分析，哪种结算方式对企业有利。

11. 某企业有两个仓库，在财产清查时发现两个仓库超储积压物资均为12万元，具体情况如下：

第一仓库			第二仓库		
积压时间(年)	金额(万元)		积压时间(年)	金额(万元)	
90年	1年	1	90年	1年	2
89年	2年	2	89年	2年	3
88年	3年	4	88年	3年	3
87年	4年	5	87年	4年	4
合计		12	合计		12

若该企业资金利润率为14%，试分析哪个仓库浪费小一些？

12. 某企业拟就销售甲产品10万件，如果购货单位一次付清货款，按售价优惠二折；如果购货单位延期三年付款，则不予优惠。已知产品单价15元，贴现率为10%，试比较哪个方案于企

业有利。

13. 某企业拟发行债券40万元，年利率为10%，筹资费用率为4%，试求债券的资金成本率是多少。

14. 某公司发行一批股票，票面价值100万元，筹资费用率4%，年股息率8%，则股票的资金成本率为多少？

15. 某公司计划年初发行股票集资600万元，年股息率为8%，发行债券集资400万元，年利率为10%，两种方式的筹资费用率均为4%，试求综合资金成本率是多少？

16. 某企业拟对一新技术项目投资120万元，现有两个方案可供选择，各方案通过市场预测，有关资料如下：

方 案	情 况	可能出现的情况	发生机率 (p_i)	年收益D (万元)
甲 方 案		好	0.5	40
		中	0.3	40
		差	0.2	20
乙 方 案		好	0.4	45
		中	0.4	35
		差	0.2	20

试比较这两个方案风险的大小。

第三章 现代工业企业固定资金的管理

一、名词解释：

- | | |
|----------|----------|
| 1. 固定资金； | 2. 固定资产； |
| 3. 折旧； | 4. 折旧额； |
| 5. 折旧费； | 6. 折旧基金； |
| 7. 有形损耗； | 8. 无形损耗； |