

财贸金融自学必读

第二册

《财贸金融自学必读》编写组 编

宇航出版社

92
F0-42
2
2:2

财贸金融自学必读

第二册

《财贸金融自学必读》编写组 编

XAK22/26



3 0116 2231 7

宇航出版社



B

970260

财贸金融自学必读

第二册

《财贸金融自学必读》编写组 编

*

宇航出版社出版

新华书店北京发行所发行

各地新华书店经售

北京市密云县印刷厂印刷

*

开本: 787×1092 1/32

字数: 214 千字

1988 年 1 月第 1 版

印张: 9 3/4

1988 年 1 月第 1 次印刷

印数: 37,000 册

统一书号: ISBN 7-80034-066-4/C·002 定价: 1.95 元

目 录

《投资学》复习纲要、模拟试题·····	(1)
《保险经济论》复习纲要、模拟试题·····	(17)
《国际金融与外汇》复习纲要、模拟试题·····	(32)
《工商企业广告实务》复习纲要、模拟试题·····	(52)
《经济律师实务》复习纲要、模拟试题·····	(72)
《知识产权法》复习纲要、模拟试题·····	(89)
《外国价格理论与实践》复习纲要、模拟试题·····	(105)
《财政学》复习纲要、模拟试题·····	(123)
《消费者心理与行为》复习纲要、模拟试题·····	(143)
《外贸理论与实务》复习纲要、模拟试题·····	(156)
《市场调查预测与决策》复习纲要、模拟试题·····	(177)
《审计学基础》复习纲要、模拟试题·····	(195)
《工商企业财务审计》复习纲要、模拟试题·····	(210)
《工商企业内部审计》复习纲要、模拟试题·····	(229)
《企业税务会计》复习纲要、模拟试题·····	(250)
《工业企业经济活动分析》复习纲要、模拟试题·····	(269)
《商业企业经济活动分析》复习纲要、模拟试题·····	(290)

《投资学》复习纲要

第一篇 概 论

第一章 投资学概述

投资学的研究对象。投资是把积累或集中起来的资金用于某些特定的用途，以期获得某种效益的经济活动。投资学是专门研究投资运动发展客观规律的一门科学。在我国讲的“投资”概念有它一定的特殊内容：即固定资产投资。

投资学的研究方法包括：唯物主义的方法、辩证的方法、历史的方法、可行性研究、投入产出分析、预测学、运筹学等。

投资的形式为：1. 按照投资主体的不同来分，可分为国家投资（包括地方政府投资）、企业投资和个人投资。2. 从投资的用途来分，可分为生产性投资与非生产性投资。3. 从投资对象的内容上来看，可分为实物形态投资和金融证券形态投资。4. 在实物形态投资方面，可以进一步分为固定资产投资和流动资产投资。5. 按照资金来源的不同分，可分为自有积余资金的投资和借入资金的投资。6. 按照投资的范围分，可分为个别投资与社会总投资。7. 按投资对劳动力的需求来分，可分为资金密集型投资和劳动密集型投资。8. 按投资来源的价值内容分，可以分做补偿性投资和净投资。9. 按照投资的地域来分，可分做国际投资

(或称跨国投资)与国内投资两类。

投资的特点：1. 在投资活动中，价值运动和实物运动有特殊的结合形式。2. 投资活动并不是一个单纯的经济活动，同时也是一个很复杂的技术性活动。3. 投资在计算盈利与否时，要考虑到资金的时间价值。4. 由于受到投资程序上的特点影响和社会政治经济因素的影响，存在着投资量过度膨胀的可能性。

第二章 投资与国民经济的发展

投资在国民经济运动中是一项十分重要的经济活动，投资状况首先取决于国民经济的发展状况，同时，也直接决定着国民经济的发展。投资活动和整个社会再生产活动是紧密相连、彼此影响的，考察投资对国民经济发展的影响，必须从反映国民经济运行内在联系的社会再生产着手。

投资对国民经济发展影响最大的方面是投资总量、投资的部门结构和投资的地区结构。

社会总投资的数量界限，是由社会总产品的实现条件与投资活动本身的特点决定的。一、在进行固定资产投资的同时，应相应安排流动资金的来源。二、投资项目的摊子不能铺得太多。三、银行必须加强控制。四、要克服主观上的因素。

投资结构包括两方面的含义，一是投资在不同经济部门上的分布，由此决定了产业结构；二是投资在地域上的分布，由此形成了生产力布局。一国的产业结构和生产力布局状况，是该国经济能否高速发展的一个重要条件。因而在对投资的管理上，不仅要做好总量控制，还要根据当时的社会经济条件合理地确定投资结构。

从实际出发，我们可以运用如下几种主要方法来控制投资结构，使投资结构符合社会经济发展的战略需要。（1）要做好计划安排。（2）利用物资供应引导投资结构的合理化。（3）运用信贷、利率、税收等经济杠杆，促进投资的合理化。

第三章 投资理论在我国的具体应用

我国实际工作中所指的投资，主要是指基本建设投资。基本建设项目根据资金来源和渠道分，可分做国家投资和自筹投资两类。国家投资是国家预算直接安排的基本建设投资，过去，预算内投资是通过财政部拨款形式进行的，现在已大部份改为建设银行贷款的形式。自筹投资有地方自筹和企业自筹两种。自筹投资可从地方财政结余、企业基金、社会集资等渠道有计划地筹措。基本建设投资的组成要素有建筑安装工程费用、设备、工具的购置费用和其它基本建设费用（如勘察设计费、建设单位管理费、土地征用费、建筑物和青苗的迁移补偿费、生产人员培训费等）。基本建设投资额是以货币形式表现的，全社会基本建设投资总额，是反映该时期基本建设总规模的综合性指标。

我国基本建设管理体制从产生到现在，经历了多次的变化。在1978年底，党的十一届三中全会提出了经济体制改革的历史性任务。在这一期间，基本建设管理体制也发生了重大变化，主要表现在以下几个方面：（1）改变了基本建设投资无偿使用的旧方法。（2）投资决策分权化。（3）投资渠道多样化。（4）投资主体多元化。

第二篇 我国基本建设投资管理 的具体内容和方法

基本建设投资管理，是对基本建设投资活动进行决策、计划、组织、指挥、协调和监督等工作。它包括对拟建项目的可行性研究、投资决策、资金筹措，投资使用、投资回收、以及投资项目经济效益考核等一系列活动。

第四章 基本建设项目的投资决策

建设项目的决策程序。一个建设项目从设想到建成投产的全过程，可分做三个主要时期，即建设前时期、施工建造时期和生产时期。与此相对应，从投资角度来看就是投资决策时期、投资执行时期和投资回收考核时期。这三个时期里又分成若干个阶段。比如建设前时期（投资决策时期）分为机会研究、初步可行性研究、可行性研究、项目评估和决策四个阶段，以上四个阶段工作是一般的工作顺序，但并不是绝对的必经阶段。一般是，大中型项目要经过四个阶段，小型项目和简单项目可以只做最终研究和项目评估与决策；改扩建项目，一般不做机会研究；但是，不管经历几个阶段，投资前期工作都应按顺序实施下述内容：市场销售情况调查→建设的必要性分析→技术可行性论证→经济分析与比较→建设条件和生产条件分析→项目评估→决策。

搞好投资决策的必要性和重要意义。

第一，搞好投资决策是按基本建设程序办事的宏观要求。第二，从投资决策本身要求看，搞好投资决策是使最终投资决策具有科学性和准确性的保证。第三，搞好投资决策，可以

促进国民经济资源的合理配置，促进国家重点建设。第四，搞好投资决策，是促进提高投资效益的重要途径。

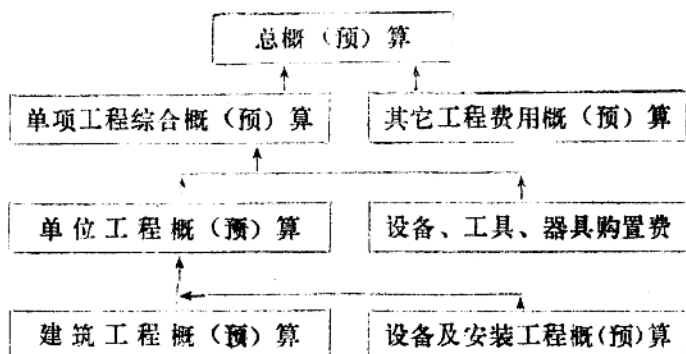
可行性研究的内容，由于各类项目所属的行业、工程、构造和建设用途不同，各有差异。就一般而言，工业项目的可行性研究，包括下述内容：（1）总论。（2）市场研究及拟建规模确定。（3）资源、原材料、燃料及公用设施情况分析。（4）建厂条件研究和厂址方案选择。（5）技术性研究和设计方案。（6）环境保护。（7）企业生产组织、劳动定员及人员培训。（8）实施进度的建议。（9）资金筹措和投资估算的研究。（10）社会和经济效果研究。

建设项目评估的内容和方法。一、项目评估的原则。二、项目评估的程序。三、市场调查和预测。四、生产和建设条件的评估。五、项目的技术评估。六、企业财务效益评估。七、项目的国民经济效益评价。八、项目不确定性分析。九、总评价和项目评估报告。

第五章 基本建设项目投资额的确定

正确确定基本建设项目投资额的意义。一、正确确定建设项目投资额是衡量设计方案是否经济合理的有效手段。二、正确确定建设项目投资额，是推行基本建设投资包干的重要前提。三、正确确定建设项目投资额，是编制年度基本建设计划，控制国家建设规模的重要条件。四、正确的建设项目投资额是办理工程拨款、贷款和竣工工程决算的依据。

在我国基本建设中，批准的基本建设预算所确定的费用总额，就是基本建设项目的计划价格，也就是建设项目的投资额。基本建设概（预）算的组成见表：



审查基本建设概（预）算，是建设部门、建设单位、施工企业、设计部门和建设银行共同的任务。各地对基本建设概（预）算的审查，主要采用以下几种方式：1. 单审。2. 会审。3. 分头审。

审查施工图预算一般应按下列步骤进行：1. 审查工程量是否正确。2. 审查套用的定额单价是否正确。3. 审查取费是否正确，计算是否合理。

第六章 基本建设的资金来源 和投资计划

我国基本建设资金的主要来源：一、国家预算安排的基本建设资金。二、建设银行等专业银行的基本建设贷款。三、自筹基本建设资金。四、利用外资。

基本建设投资计划的作用：1. 基本建设投资计划是调控全社会固定资产投资规模的重要工具。2. 基本建设投资计划是合理安排投资方向的重要手段。3. 建设项目之间和项目投产后人力、物力、运力的平衡，也要靠基本建设计划

进行协调，以保证建设项目顺利施工和建成投产，发挥投资效益。4. 基本建设投资计划是建设单位做好施工前期准备，建设银行发放建设资金的重要依据。

基建投资计划的种类主要包括：（一）按编制的时间分为长期计划、中期计划和短期计划。（二）按编制的范围分为国家计划、部门计划、地方计划和建设单位计划。（三）按计划性质可分为指令性计划和指导性计划。

第七章 基本建设投资的实施管理

建设项目在投资使用（执行）时期，国家主要通过建设银行来管理各项投资活动。投资的实施管理主要包括财务计划的编审，基建支出预算的确立，以及办理拨款、发放贷款、进行结算等。首先，建设单位应根据批准的年度基本建设计划编报年度基本建设财务计划。年度财务计划是由表格和说明组成的。在编制填列财务计划的诸项表格时，首先应该注意下述三项主要指标：（1）年度基本建设投资额。

（2）结余资金。（3）为以后年度储备，也是财务计划的一个重要指标。

财务计划的审查内容有下列几个方面：（1）审查年度基本建设投资额是否和批准的年度基本建设计划相符。

（2）审查对结余资金的利用，看是否将所有能够利用和处理的物资与资金列入了计划。（3）审查为以后年度储备设备、材料所需的贷款额，是否符合已批准设计的设备清单和工程进度的需要。

基本建设支出预算管理包括预算的确定、执行、调整和编审基本建设支出决算等环节。

基本建设信贷管理的主要内容，按照贷款工程的不同性

质，可划分为贷款前期阶段管理、贷款发放阶段管理和贷款回收阶段管理。这三个阶段的贷款管理是彼此依赖、相互联系的整体，只有做好各个阶段的管理工作，才能最终实现提高项目的投资效益，发挥银行信贷调节手段的总目的。

第八章 基本建设财务决算和竣工 决算的审查与分析

认真做好基本建设决算的编制、审查、汇总和分析工作，对正确、及时地反映基本建设财务情况，加强基本建设财务管理和提高投资效果都具有重要的作用。

建设单位的财务决算是由报表和说明两部分组成。(一) 报表组成：1. 资金平衡表。2. 基建投资表。3. 应核销基建支出及转出投资明细表。4. 专用基金表。5. 借款情况表。6. 投资包干情况表。

建设单位财务决算，根据资金来源的不同性质，划分为中央和地方两级。地方级建设单位财务决算送建设银行经办行审查签证后，报省、自治区、直辖市主管部审查汇总并报同级建设银行分行审批。中央级建设单位财务决算在报送建设银行经办行和省、自治区、直辖市分行签证意见后，还要报送其中央主管部门审查汇总，并报建设银行总行审批。

建设项目完工后，建设单位要按照国家有关规定及时编报竣工决算。分期建设的项目，应按照总体设计要求，分期办理竣工决算。单项工程竣工后，也应及时办理单项工程竣工决算，为编制建设项目竣工决算积累资料。竣工决算是由文字说明和决算报表两部份组成。国家规定，建设银行负责竣工决算的审查和签证工作。

第九章 基本建设投资效果的考核与分析

考核基建投资效果的意义：1. 加强考核基建投资效果，有利于促使有限的投资取得更大的经济成果。2. 加强考核基建投资效果，是社会主义基本规律的客观要求。3. 加强考核基建投资效果，有利于加快四个现代化的进程。4. 加强考核基建投资效果，有利于检查项目投资决策的准确性，促进施工组织和投产经营管理水平的提高。

衡量投资效果时，要遵循下述原则：1. 微观投资效果和宏观投资效果相结合的原则。2. 建设速度、质量和成本效益相统一的原则。3. 工程项目的使用价值与价值相统一的原则。4. 建设过程中的经济效果同投产后的经济效果相统一的原则。此外，在评价和考核项目投资的效果时，也应适当注意政治效果，正确处理政治和经济的关系。

考核与计算项目投资效果的主要指标有：1. 建设工期。2. 达到设计生产能力的时间。3. 实物工程量。4. 工程质量。5. 工程成本。6. 单位生产能力投资。7. 单位产品成本。8. 投资利润率。9. 投资回收年限。

计算国民经济或物质生产部门投资效果的几个指标：1. 固定资产交付使用率。2. 投资效果系数。3. 生产能力建成率。4. 项目竣工投产率。

提高建设项目投资效果的途经主要包括以下一些方面：

(1) 在宏观上控制好整个固定资产投资规模、压缩基建战线、保证计划内建设项目有充足的资金、物资和施工力量，集中力量打开灭战。(2) 加强调查研究，从发展商品经济的要求出发，合理选择好投资方向，正确处理农、轻、重之

间，内地建设与沿海地区建设之间的关系，改善投资的部门和产业结构，合理安排工业布局。（3）贯彻执行从以外延为主转移到以内涵为主的建设方针，正确处理新建、扩建、改建和对现有企业进行技术改造的关系，改善固定资产投资的再生产结构。（4）发展社会化大生产，实行专业化协作。（5）正确处理主体项目和配套项目建设的关系，搞好建设项目内部和外部的配套建设，协调好相关项目间的施工进度，做到同步建设、按期形成综合生产能力。（6）坚持按基本建设程序办事，切实做好建设前期工作。（7）加强建设项目评估，做好项目的经济效益评价。（8）加强施工管理，不断提高劳动效率。（9）加强财务管理，降低建设成本。（10）搞好项目竣工验收，加强投产后的生产经营管理，尽快回收投资。

《投资学》模拟试题

1. 社会主义投资的目的与方式主要受（ ）的制约。
A. 共产党 B. 无产阶级专政 C. 社会主义基本经济规律 D. 剩余价值规律
2. 我国“投资”概念的特殊内容是（ ）。
A. 流动资产投资 B. 固定资产投资 C. 周转资金投资 D. 流动资产投资、固定资产投资和周转资金投资
3. 在社会主义投资中，（ ）是第一位的。
A. 企业投资 B. 生产性投资 C. 间接投资 D. 流动资产投资
4. 国家投资的主要内容是（ ）。
A. 自有资金的投资 B. 借入资金的投资 C. 个

别投资 D. 社会总投资

5. 投资对国民经济发展影响最大的方面是 ()。

- A. 投资总量 B. 投资的部门结构 C. 投资的地区结构 D. 投资总量、投资的部门结构、投资的地区结构

6. 投资对国家经济的发展的作用 ()。

- A. 完全促进 B. 完全阻碍 C. 因人而异 D. 因量而异

7. 为投资者提供资金来源的主要渠道有 () 条。

- A. 一 B. 二 C. 三 D. 四

8. 产业结构与投资的部门结构之间, ()。

- A. 前者决定后者 B. 后者决定前者 C. 互不决定, 互相联系 D. 互不决定, 互相独立

9. 我国实际工作中所指的投资, 主要是指 ()。

- A. 工业投资 B. 农业投资 C. 国防投资 D. 基本建设投资

10. 基本建设投资额的表现形式为 ()。

- A. 货币 B. 货物 C. 现金 D. 支票

11. (), 国务院批转国家计委等单位《关于实行基本建设拨款改贷款的报告》。

- A. 1978年10月 B. 1979年4月 C. 1980年11月 D. 1981年5月

12. 国家计委从 () 起, 在三个方面放宽固定资产投资计划管理权限。

- A. 1982年6月 B. 1983年8月 C. 1984年10月 D. 1985年12月

13. 初步可行性研究, 一般需要 () 个月时间, 所需

费用约占总投资额的（ ）。

- A. 1~3 0.1~0.15% B. 2~4 0.15~0.3%
C. 3~5 0.2~1% D. 4~6
0.25~1.25%

14. 根据我国规定，大中型建设项目建设书和计划任务书由（ ）负责审批。

- A. 各主管部 B. 国家计委 C. 国家经委
D. 国务院

15. （ ），国家计委颁发了《关于实行可行性研究报告制度的规定》。

- A. 1978年 B. 1980年 C. 1982年 D. 1984年

16. 项目不确定性分析（ ）盈亏平衡分析，（ ）敏感性分析。

- A. 包括 包括 B. 不包括 不包括 C. 包括
不包括 D. 不包括 包括

17. 建设项目中的其它费用（ ）单项工程，（ ）非生产性支出。

- A. 属于 属于 B. 不属于 不属于 C. 属于
不属于 D. 不属于 属于

18. 审查施工图预算的第一步骤是（ ）。

- A. 总额定价 B. 套用的定额单价 C. 工程量
D. 取费

19. 根据规定，计算间接费时，建筑工程一般以（ ）为计算基数，安装工程以（ ）为计算基数。

- A. 直接费 人工费 B. 人工费 直接费
C. 直接费 直接费 D. 人工费 人工费

20. 概算价值中, () 预备费, () 回收金额。
A. 包括 包括 B. 不包括 不包括 C. 包括 不包括 D. 不包括 包括
21. 目前我国基本建设资金的一个主要来源是 () 。
A. 国家预算安排的基本建设资金 B. 建设银行等专业银行的基本建设贷款 C. 自筹基本建设资金 D. 外资
22. 国家预算安排的基本建设资金 () “拨改贷”。
A. 就是 B. 包括 C. 不涉及 D. 不包括
23. 中期投资计划一般是指 () 计划。
A. 五年 B. 八年 C. 十年 D. 十五年
24. 我国基本建设项目投资计划的编制和审批, 按 () 的程序进行和完成。
A. “一上一下” B. “二上二下” C. “一上三下” D. “三上二下”
25. 建设项目在投资使用时期, 国家主要是通过 () 来对各项投资活动进行管理。
A. 中央银行 B. 建设银行 C. 中央银行和工商银行 D. 建设银行和工商银行
26. 各单位可将年度基本建设结余资金用于计划外基本建设, 不得用于非基本建设项目。
A. 这句话全对 B. 这句话全错 C. 前半句对, 后半句错 D. 前半句错, 后半句对
27. 目前, 我国基本建设支出预算主要采取 () 预算, () 管理的方法。
A. 一级 一级 B. 二级 二级 C. 一级 二级 D. 二级 一级