

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

财务管理

习题集

主 编 刘顺喜



华东师范大学出版社

华东师范大学出版社

CAIWUGUANLI

财务管理

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

习题集

主编 刘顺喜



本书是根据教育部颁布的《中等职业学校商贸、财经专业教学用书》编写而成的。本书可作为中等职业学校商贸、财经专业教学用书，也可供社会人士参考。

ISBN 958-2506-250-2

图书在版编目(CIP)数据

财务管理习题集 / 刘顺喜主编. —上海: 华东师范大学出版社, 2007.1

中等职业学校教材

ISBN 978-7-5617-5206-7

I. 财… II. 刘… 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 (2007) 第 017399 号

财务管理 习题集

中等职业学校商贸、财经专业教学用书

主 编 刘顺喜
责任编辑 翁春敏
编辑助理 谭晓芸 何 晶
装帧设计 蒋 克

出 版 华东师范大学出版社
社 址 上海市中山北路 3663 号
邮编 200062

营销策划 上海龙智文化咨询有限公司
电 话 021-62228271 62228272
传 真 021-62228343

印 刷 者 江苏昆山亭林彩印厂
开 本 787 × 1092 16 开
印 张 3.75
字 数 76 千字
版 次 2007 年 2 月第一版
印 次 2007 年 2 月第一次
书 号 ISBN 978-7-5617-5206-7/F·134
定 价 5.60 元
出 版 人 朱杰人

(如发现本版图书有印订质量问题, 请与华东师范大学出版社职教教图书策划部联系
电话: 021-62228271 62228272)

《财务管理》(第二版)是教育部职业教育与成人教育司推荐教材,该教材是以中等职业学校学生为对象,不强调学科的系统性、完整性,着重介绍财务管理的基本知识、基本方法和理财观念,因此在内容上仅包含了财务管理概述、资金时间价值和风险报酬、筹资管理、资金成本管理、流动资产管理、投资管理、收入和利润管理以及常用的财务指标的计算和分析方法,具有简便扼要、通俗易懂的特点。教材全套共三册,分别是《财务管理》(第二版)、《财务管理·习题集》和《财务管理·教师手册》(第二版)。

《财务管理·习题集》是为了配合《财务管理》(第二版)的教学,帮助学生利用课堂和课余时间及时掌握教材的基础知识、基本方法而编写的。按章编排,题型有单项选择题、多项选择题、判断改错题、名词解释、思考题及计算题。作者在编写习题时,严格按照教材的教学内容,保持与之同步。题量丰富、内容完整,并且做到由浅入深、循序渐进。在第二至第八章中,配备了实训性的计算题,便于教师教学,也便于学生边学边练。在激发学生学习兴趣的同时,也增强学生的实践操作能力,加强学生对财务管理理论的理解、提高其对财务管理实务的处理水平。为便于学生理解、掌握教学重点,相关知识点在各题型中均有重复,教师可根据教学要求布置全做,也可以选择部分作为重点内容操练。

《财务管理·习题集》由刘顺喜高级讲师主编,并编写第一章至第七章,王莉萍高级讲师编写第八章。

由于编者水平所限,习题集中难免有疏漏和不当之处,敬请读者指出和纠正。

编者

2007年1月



第一章 财务管理概述	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	1
三、判断改错题	1
四、名词解释	2
五、思考题	3
第二章 资金时间价值和风险报酬	4
一、单项选择题	4
二、多项选择题	4
三、判断改错题	5
四、名词解释	6
五、思考题	6
六、计算题	7
第三章 资金筹集管理	10
一、单项选择题	10
二、多项选择题	10
三、判断改错题	11
四、名词解释	12
五、思考题	12
六、计算题	14
第四章 资金成本管理	17
一、单项选择题	17
二、多项选择题	17
三、判断改错题	18
四、名词解释	19
五、思考题	20
六、计算题	21

目 录

MULU

第五章 流动资产管理 23

一、单项选择题	23
二、多项选择题	24
三、判断改错题	24
四、名词解释	25
五、思考题	25
六、计算题	27

第六章 投资管理 29

一、单项选择题	29
二、多项选择题	30
三、判断改错题	30
四、名词解释	31
五、思考题	32
六、计算题	34

第七章 收入和利润管理 38

一、单项选择题	38
二、多项选择题	39
三、判断改错题	39
四、名词解释	41
五、思考题	41
六、计算题	43

第八章 财务分析 46

一、单项选择题	46
二、多项选择题	47
三、判断改错题	48
四、名词解释	49
五、思考题	50
六、计算题	51

第一章 财务管理概述

一、单项选择题

- () 1. 以货币形式对企业生产经营活动进行的管理是_____。
- A. 生产管理 B. 计划管理 C. 劳动人事管理 D. 财务管理
- () 2. 财务管理的基本特点是_____。
- A. 经济管理 B. 价值管理 C. 生产管理 D. 业务管理
- () 3. 财务管理的核心方法是_____。
- A. 财务预测 B. 财务决策 C. 财务计划 D. 财务控制
- () 4. 控制财务活动的依据是_____。
- A. 财务预测 B. 财务决策 C. 财务计划 D. 财务分析
- () 5. 在借贷期内可以调整的利率是_____。
- A. 基准利率 B. 固定利率 C. 变动利率 D. 法定利率

二、多项选择题

- () 1. 财务关系包括_____。
- A. 企业与投资人之间的关系 B. 企业与债权人之间的关系
- C. 企业与债务人之间的关系 D. 企业与职工之间的关系
- () 2. 财务管理的特征是_____。
- A. 经济管理 B. 价值管理
- C. 综合性管理 D. 与各方面具有广泛联系
- () 3. 财务管理的基本内容是_____。
- A. 筹资管理 B. 投资管理
- C. 利润及分配管理 D. 业务管理
- () 4. 属于财务管理方法的是_____。
- A. 预测决策 B. 财务预算 C. 财务控制 D. 核对账目
- () 5. 按利率与市场供应关系划分, 有_____。
- A. 基准利率 B. 套算利率 C. 固定利率 D. 变动利率

三、判断改错题 (先判断对错, 错误的加以改正)

- () 1. 财务管理是以经济形式进行的一项综合性管理。

改正: _____

() 2. 企业资金是指存放在银行中的货币资金。

改正: _____

() 3. 财务关系是指企业在资金运动中与各方面的经济利益关系。

改正: _____

() 4. 企业财务管理的重点是利润及利润分配管理。

改正: _____

() 5. 财务管理的核心方法是财务预测。

改正: _____

() 6. 金融机构主要是指各种银行, 不包括非银行金融机构。

改正: _____

四、名词解释

1. 财务管理

2. 企业财务活动

3. 企业财务关系

4. 筹资

5. 投资

6. 财务预测

7. 财务决策

8. 理财环境

五、思考题

1. 什么是财务管理？财务管理具有哪些特点？
2. 财务管理包括哪些内容？
3. 财务管理方法有哪些？核心方法是什么？
4. 财务管理环境有哪些？
5. 什么是财务管理的金融环境？包括哪些方面？

第二章 资金时间价值和风险报酬

一、单项选择题

- () 1. _____ 是一定数量的资金在未来某一时间上的价值。
A. 现值 B. 终值 C. 年金 D. 偿债基金
- () 2. _____ 是未来某一时间上的资金其现在价值。
A. 现值 B. 终值 C. 年金 D. 偿债基金
- () 3. _____ 是根据一定数量的本金按复利计算若干期后的本利和。
A. 单利终值 B. 单利现值 C. 复利终值 D. 复利现值
- () 4. _____ 是未来一定时间上的资金按复利计算的现在价值。
A. 复利终值 B. 复利现值 C. 年金终值 D. 年金现值
- () 5. _____ 是一定期限内每期期末收付的等额款项的本利和。
A. 复利终值 B. 复利现值 C. 年金终值 D. 年金现值
- () 6. _____ 是未来一定期限内每期期末收付的等额款项折算成现在的价值。
A. 复利终值 B. 复利现值 C. 年金终值 D. 年金现值
- () 7. 下列公式中, 复利终值计算公式是 _____。
A. $F = P \times (1 + i \times n)$ B. $P = F \times (1 - i \times n)$
C. $F = P \times (1 + i)^n$ D. $P = F \times (1 + i)^{-n}$
- () 8. 下列公式中, 复利现值计算公式是 _____。
A. $F = P \times (1 + i \times n)$ B. $P = F \times (1 - i \times n)$
C. $F = P \times (1 + i)^n$ D. $P = F \times (1 + i)^{-n}$
- () 9. 复利终值的逆运算是 _____。
A. 单利终值 B. 单利现值 C. 复利 D. 复利现值
- () 10. $(F/P, 5\%, 5)$ 的复利终值系数是 _____。
A. 1.2763 B. 0.7835 C. 5.5256 D. 4.3295
- () 11. 资金时间价值为 8%, 项目投资期望报酬率为 12%, 则该项目投资的风险报酬率为 _____。
A. 12% B. 4% C. 16% D. 20%

二、多项选择题

- () 1. 表示资金时间价值的可以是 _____。
A. 利息 B. 报酬 C. 利息率 D. 报酬率
- () 2. 资金时间价值的重要作用有 _____。
A. 筹集资金的依据 B. 生产管理活动的依据
C. 评价投资方案可行性的基本依据 D. 评价企业效益的尺度

- () 3. 计算利息时, 应有的数据是_____。
A. 本金 B. 利率 C. 持有人 D. 计息期数
- () 4. 财务管理中的企业风险一般有_____。
A. 经营风险 B. 财务风险 C. 劳动风险 D. 报酬风险
- () 5. 属于经营风险的是_____。
A. 采购风险 B. 生产风险 C. 筹资风险 D. 销售风险
- () 6. 不属于财务风险的是_____。
A. 筹资风险 B. 采购风险 C. 生产风险 D. 销售风险

三、判断改错题 (先判断对错, 错误的加以改正)

- () 1. 资金时间价值只能用相对数表示, 如利息率、报酬率。

改正: _____

- () 2. 终值是一定数量的资金在现在某一时点上的价值。

改正: _____

- () 3. 现值是指一定数量的资金在未来某一时间上的价值。

改正: _____

- () 4. 张某存入银行 5 000 元, 存期两年, 年利息率 5%, 其两年后的复利终值 5 500 元。

改正: _____

- () 5. 李某三年后将获得 30 000 元, 假设年利息率 5%, 复利计息, 这笔款项现值是 25 914 元。

改正: _____

- () 6. 年金是指一定时期内多次收付的款项。

改正: _____

- () 7. 财务管理中的风险通常是指财务风险, 不包括经营风险。

改正: _____

() 8. 一般情况下, 没有风险的投资, 其投资报酬率稳定且大。

改正: _____

四、名词解释

1. 资金时间价值

2. 现值

3. 年金

4. 风险

5. 风险报酬

五、思考题

1. 什么是货币时间价值? 有哪些作用?

2. 单利法和复利法计算利息时有什么区别?

3. 单利的终值和现值如何计算?

4. 复利的终值和现值如何计算?
5. 什么是年金? 年金终值和现值如何计算?
6. 什么是偿债基金?
7. 财务风险与经营风险有什么区别?
8. 期望投资报酬率与风险报酬率之间有什么联系?

六、计算题

1. 王某借给张某 10 000 元, 期限三年。假如约定年利率 5%, 按单利法计算利息, 三年后王某可收回多少钱? 其中利息为多少?

2. 赵某借得现金 26 000 元, 期限六个月, 约定年利息率 6%, 按单利法计算利息, 半年后赵某应归还多少钱? 其中支付的利息为多少?

3. 何某收到一张票面额为 50 000 元的带息票据, 票面月利率为 0.5%, 期限 45 天。该票据到期兑现时何某可收回多少现金? 其中利息为多少?

4. 王某存入银行 20 000 元, 年利息率 6%, 五年后其复利终值及利息各为多少?

5. A 公司借给 B 公司 500 000 元, 年利息率 6%, 期限两年。两年后其复利计算的收回金额及利息各为多少?

6. 李某计划十年后能得到 150 000 元用于购置住房, 假如银行存款年复利率 5%, 李某现在应一次性存入银行多少钱?

7. 张某每年年末存入银行 30 000 元, 连续存了五年。假如银行存款年利率 8%, 五年后可收回多少钱?

8. C公司投资某工程,该项目投资后获利期十年,在每年末能获利80万元。假如投资报酬率为8%,试问十年的获利现值是多少?

9. 黄某三年后有一笔30 000元的借款要归还。假如银行存款年利率6%,按复利计息,黄某每年年末应存入银行多少钱才能归还借款?

10. D公司欲购置一套报价为80万元的商品房做办公室,房产商给出三种付款方案:
- (1) 首付24万元,一年后支付28万元,两年后交房时再付28万元,合计80万元。
 - (2) 首付40万元,一年后支付19万元,两年后交房时再付19万元,合计78万元。
 - (3) 一次性付清全部房款,需支付76万元。

假如目前市场年利率为6%,按复利计息。D公司应选择哪种付款方案最为有利?

第三章 资金筹集管理

一、单项选择题

- () 1. 企业筹集资金的基本目的是_____。
- A. 扩张性动机 B. 偿还性动机
C. 混合性动机 D. 自身的生存与发展
- () 2. 企业以扩大生产经营规模为目的而筹资的动机是_____。
- A. 混合性动机 B. 偿还性动机 C. 扩张性动机 D. 负债性动机
- () 3. 企业筹资时合理安排资金结构,适度运用负债经营。如果借债过多,会引发_____。
- A. 经营风险 B. 生产风险 C. 销售风险 D. 财务风险
- () 4. 目前国有企业资金的主要来源渠道是_____。
- A. 国家财政资金 B. 银行资金 C. 其他企业资金 D. 民间资金
- () 5. 企业通过银行等金融机构进行的筹资活动是_____。
- A. 财政筹资 B. 信用筹资 C. 直接筹资 D. 间接筹资
- () 6. 企业通过在商品交易中延期付款和延期交货的筹资方式是_____。
- A. 利用商业信用 B. 向企业借款
C. 企业留用利益 D. 其他企业投资
- () 7. 根据企业资金占用和销售收入两者的关系预测资金需要量的方法是_____。
- A. 资金周转速度预测法 B. 销售收入资金率预测法
C. 基期调整预测法 D. 销售百分比法
- () 8. 销售百分比预测资金需要量方法中的敏感性项目不包括下列中的_____。
- A. 应收账款 B. 存货 C. 应付账款 D. 长期借款
- () 9. 贴现法支付借款利息的方式,会使_____。
- A. 实际利率低于名义利率 B. 实际利率高于名义利率
C. 实际利率等于名义利率 D. 名义利率高于实际利率
- () 10. 某企业向银行借款 200 万元,年利率 6%,银行保留 20% 的补偿性余额,则该项借款的实际利率是_____。
- A. 6% B. 5% C. 7.5% D. 5.5%

二、多项选择题

- () 1. 企业筹集资金除基本目的外,还有_____。
- A. 扩张性动机 B. 偿还性动机 C. 投机性动机 D. 混合性动机

- () 2. 企业筹集资金要求包括_____。
- A. 合理确定资金需要量 B. 降低资金成本
C. 提高资金使用效益 D. 维护各方经济利益
- () 3. 企业主权资金可以通过_____等方式筹集。
- A. 吸收直接投资 B. 发行股票 C. 利用内部积累 D. 银行借款
- () 4. 企业债务资金可以通过下列方式筹集的是_____。
- A. 向银行借款 B. 发行债券 C. 发行股票 D. 融资租赁
- () 5. 销售百分比预测资金需要量方法中的非敏感性项目包括_____。
- A. 短期借款 B. 应付账款 C. 长期负债 D. 实收资本
- () 6. 短期银行借款可以有_____。
- A. 基本建设项目借款 B. 逐笔借款
C. 限额借款 D. 临时借款
- () 7. 银行借款筹资的优点是_____。
- A. 筹资成本高 B. 筹资成本低 C. 筹资速度快 D. 借款弹性好
- () 8. 可利用的商业信用形式筹资方式有_____。
- A. 赊购商品 B. 赊销商品 C. 预收货款 D. 商业汇票
- () 9. 商业信用融资的优点是_____。
- A. 筹资便利 B. 筹资成本低 C. 信用期限短 D. 限制条件少
- () 10. 融资租赁的形式主要有_____。
- A. 售后租赁 B. 借款租赁 C. 经营租赁 D. 直接租赁

三、判断改错题（先判断对错，错误的加以改正）

- () 1. 不论来自何种渠道、何种方式的资金，都可以接受为企业的资金。

改正：_____

- () 2. 直接筹资就是指直接向银行借款的筹资方式。

改正：_____

- () 3. 企业主权资金可以通过吸收直接投资、发行股票、发行债券等方式形成。

改正：_____

- () 4. 赊购商品是最常见的商业信用形成筹资方式，因此企业购入商品货物后可以尽可能地延长付款时间。

改正：_____