



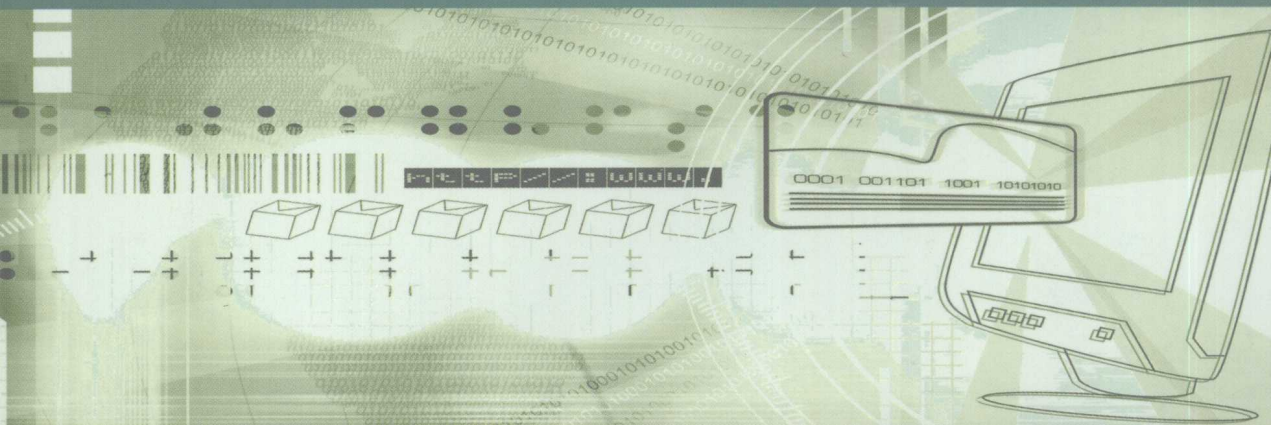
21 世纪农业部高职高专规划教材

财务管理技能训练

◎ 杨桂洁 主编

Caiwu guanlijineng xunlian

 中国农业出版社



21 世纪农业部高职高专规划教材

财务管理技能训练

杨桂洁 主编

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理技能训练/杨桂洁主编. —北京: 中国农业出版社, 2007. 7

21 世纪农业部高职高专规划教材

ISBN 978-7-109-11832-4

I. 财… II. 杨… 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 (2007) 第 107185 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 夏之翠 刘明昌

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月北京第 1 次印刷

开本: 720mm×960mm 1/16 印张: 9.5

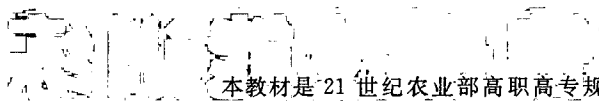
字数: 162 千字

定价: 14.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)



内 容 提 要



本教材是21世纪农业部高职高专规划教材《财务管理》的配套教学用书。

本教材根据《财务管理》各章内容及顺序编写,各章设有单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题等题型,并提供参考答案。书后附有模拟测试题和2006年度会计中级职称考试财务管理试题及参考答案。本教材具有较强的针对性和实用性,题型设计合理,内容深浅适中,既能满足教学需要,又能提高学生的实际业务操作能力,为学生获取会计技术职称证书,顺利通过会计师、注册会计师考试打下坚实的基础。

本教材既可作为高职高专财经类与管理类专业财务管理课程的辅助教材,也可作为在职人员岗位培训教材和参加会计职称考试人员的参考用书。



主 编 杨桂洁（潍坊职业学院）

副主编 王艳梅（黑龙江农业职业技术学院）

刘振彪（河南农业职业学院）

参 编 （按姓氏笔画排序）

卫彩霞（黑龙江生物科技职业学院）

杨秀英（山西林业职业技术学院）

黎荣秋（广西农业职业技术学院）

主 审 李军培（潍坊学院）

王炳华（山东经贸职业学院）

前言

财务管理技能训练

《财务管理技能训练》是 21 世纪农业部高职高专规划教材《财务管理》的配套辅助教材。本教材旨在满足高职高专财务管理的教学需要,帮助学生更好地理解和掌握财务管理的基本理论、基本知识和基本方法,提高学生分析问题和解决问题的能力。

本教材的内容顺序按照《财务管理》教材的体系编写而成,并与《财务管理》教材内容完全一致。全书共分十一章,每章设有单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题,并提供参考答案。书后附有模拟测试题和 2006 年度会计中级职称考试财务管理试题及参考答案。在编写过程中,我们紧扣教材内容,坚持理论联系实际,结合高职高专教育的教学特点和会计职称考试的实际需要,习题设计尽量做到标准规范,内容完整准确,难度由浅入深,循序渐进,既能满足教学需要,又能为学生今后参加会计职称考试打下基础。

本教材由潍坊职业学院杨桂洁担任主编,负责拟定编写提纲,编写第一、四、六章,并对全书进行修改定稿。山西林业职业技术学院杨秀英编写第二、五章,广西农业职业技术学院黎荣秋编写第三章,黑龙江农业职业技术学院王艳梅编写第七章,黑龙江生物科技职业学院卫彩霞编写第八、十一章,河南农业职业技术学院刘振彪编写第九、十章。

本教材由潍坊学院李军培博士和山东经贸职业学院省级精品课程主持人王炳华审稿，在审定过程中提出了许多宝贵意见，在此表示衷心的感谢。

由于编者水平有限，加之时间仓促，书中难免有错误和不当之处，恳请读者批评指正。

请把意见和建议发到主编邮箱：ygiwf@163.com

编 者

2007年6月

目录

财务管理技能训练

前言

第一章 总论	1
一、单项选择题	1
二、多项选择题	3
三、判断题	4
参考答案	5
第二章 财务管理的价值观念	6
一、单项选择题	6
二、多项选择题	9
三、判断题	11
四、计算分析题	12
五、综合题	13
参考答案	14
第三章 筹资管理	16
一、单项选择题	16
二、多项选择题	19
三、判断题	21
四、计算分析题	22
五、综合题	24
参考答案	24
第四章 资金成本和资金结构	27
一、单项选择题	27
二、多项选择题	30
三、判断题	32

四、计算分析题	33
五、综合题	34
参考答案	35
第五章 项目投资管理	37
一、单项选择题	37
二、多项选择题	40
三、判断题	42
四、计算分析题	43
五、综合题	44
参考答案	45
第六章 证券投资管理	48
一、单项选择题	48
二、多项选择题	51
三、判断题	53
四、计算分析题	54
五、综合题	55
参考答案	56
第七章 营运资金管理	59
一、单项选择题	59
二、多项选择题	62
三、判断题	64
四、计算分析题	65
五、综合题	66
参考答案	67
第八章 收益分配管理	70
一、单项选择题	70
二、多项选择题	73
三、判断题	75
四、计算分析题	76
五、综合题	77

参考答案	77
第九章 财务预算	80
一、单项选择题	80
二、多项选择题	82
三、判断题	84
四、计算分析题	84
五、综合题	85
参考答案	87
第十章 财务控制	92
一、单项选择题	92
二、多项选择题	95
三、判断题	98
四、计算分析题	99
参考答案	100
第十一章 财务分析	102
一、单项选择题	102
二、多项选择题	105
三、判断题	107
四、计算分析题	108
五、综合题	110
参考答案	112
模拟测试题及参考答案	116
2006 会计中级职称考试财务管理试题及参考答案	127
主要参考文献	140

第一章

总论

一、单项选择题

1. 财务管理和企业其他管理相比，侧重于()。
A. 使用价值管理 B. 价值管理
C. 劳动管理 D. 物资管理
2. 现代企业财务管理的最优目标是()。
A. 总产值最大化 B. 利润最大化
C. 每股收益最大化 D. 企业价值最大化
3. 企业不能生存而终止的内在原因是()。
A. 长期亏损 B. 不能偿还到期债务
C. 决策者决策失误 D. 资金周转困难
4. 在没有通货膨胀时，()的利率可以视为纯利率。
A. 短期借款 B. 公司债券
C. 国库券 D. 商业票据
5. 财务管理是对企业()所进行的管理。
A. 经营活动 B. 财务活动
C. 投资活动 D. 筹资活动
6. 反映企业价值最大化目标实现程度的是()。
A. 利润额 B. 利润率
C. 每股市价 D. 市场占有率
7. 由于债务人不能按期支付本息带来的风险而债权人要求提高的利率是()。
A. 到期风险附加率 B. 违约风险附加率
C. 变现力附加率 D. 通货膨胀附加率

8. 企业的财务活动就是企业的()。
- A. 资金运动 B. 经营活动
C. 财务关系 D. 生产活动
9. 在对一个企业进行评价时,企业的价值为()。
- A. 企业的利润总额 B. 企业总资产的账面价值
C. 企业每股利润水平 D. 企业全部财产的市场价值
10. 企业与国家政府之间的关系体现的是()。
- A. 债权债务关系 B. 强制与无偿的分配关系
C. 资金结算关系 D. 风险收益对等关系
11. 作为企业财务管理目标,每股收益最大化与利润最大化相比,其优点在于()。
- A. 考虑了资金时间价值因素
B. 反映了创造利润与投入资本之间的关系
C. 考虑了风险因素
D. 能够避免企业的短期行为
12. 财务管理的核心是()。
- A. 财务预测 B. 财务决策
C. 财务预算 D. 财务分析
13. 企业与投资者的财务关系是()。
- A. 所有权关系 B. 债权债务关系
C. 资金结算关系 D. 成果分配关系
14. 企业价值最大化目标强调的是企业的()。
- A. 实际利润额 B. 实际利润率
C. 预期获利能力 D. 生产能力
15. 下列影响企业财务管理的环境因素中,最为主要的是()。
- A. 经济环境 B. 法律环境
C. 金融环境 D. 内部环境
16. 金融市场按交易的交割时间划分,分为()。
- A. 货币市场和资本市场 B. 现货市场和期货市场
C. 发行市场和流通市场 D. 国内金融市场和国际金融市场
17. 金融市场上的利率按利率之间的变动关系划分,分为()。
- A. 基准利率和套算利率 B. 固定利率和浮动利率
C. 市场利率和官方利率 D. 名义利率和实际利率
18. 财务关系是企业在财务活动中与有关方面形成的()。

- A. 货币关系 B. 结算关系
C. 经济利益关系 D. 往来关系
19. 企业与债权人之间的财务关系是()。
- A. 等价交换关系 B. 投资收益关系
C. 债权债务关系 D. 协作关系
20. 企业的资金运动表现为()。
- A. 资金循环 B. 资金周转
C. 资金的循环和周转 D. 资金的筹集和使用

二、多项选择题

1. 财务管理的基本内容包括()。
- A. 筹资管理 B. 投资管理
C. 资金营运管理 D. 分配管理
2. 企业在财务活动中与各方面发生的财务关系主要有()。
- A. 企业与国家政府之间的财务关系
B. 企业与投资者之间的财务关系
C. 企业与债权人之间的财务关系
D. 企业与债务人之间的财务关系
3. 关于财务管理目标, 具有代表性的观点有()。
- A. 利润最大化 B. 资本收益率最大化
C. 企业价值最大化 D. 每股收益最大化
4. 以每股收益最大化作为财务管理的目标, 其缺点是()。
- A. 没有考虑资金的时间价值
B. 没有考虑所获利润和投入资本额的关系
C. 没有考虑承担风险的大小
D. 可能导致企业短期行为
5. 以企业价值最大化作为财务管理目标的优点是()。
- A. 考虑了资金的时间价值
B. 考虑了投资的风险价值
C. 反映了对企业资产保值增值的要求
D. 有利于克服短期行为
6. 企业财务管理的方法包括()。
- A. 财务规划和预测 B. 财务决策
C. 财务预算和财务控制 D. 财务分析和业绩评价

3. 企业的目标就是财务管理的目标。()
4. 在没有通货膨胀时,国库券的利率可以视为纯利率。()
5. 金融市场由金融市场主体、金融市场工具和交易价格三要素组成。()
6. 企业与政府之间的财务关系体现为投资和受资的关系。()
7. 财务管理是一种实物管理。()
8. 企业的资金运动表现为资金的循环。()
9. 财务管理的原则是联系财务管理理论与财务管理实务的纽带。()
10. 金融市场的交易价格一般表现为利率。()
11. 以企业价值最大化作为财务管理目标,有利于社会资源的合理配置。()
12. 民营企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。()
13. 财务管理环境是指对企业财务活动和财务管理产生影响作用的企业各种外部条件的统称。()
14. 在多种利率并存的条件下起决定作用的利率称为法定利率。()
15. 企业价值最大化强调企业要将风险控制最低水平。()

◆ 参考答案

一、单项选择题

1. B 2. D 3. A 4. C 5. B 6. C 7. B 8. A 9. D 10. B 11. B
12. B 13. A 14. C 15. C 16. B 17. A 18. C 19. C 20. C

二、多项选择题

1. ABCD 2. ABCD 3. ABCD 4. ACD 5. ABCD 6. ABCD 7. ABC
8. ABC 9. ABD 10. ABC 11. BCD 12. ACD 13. ABCD 14. AB
15. ABCD

三、判断题

1. × 2. √ 3. × 4. √ 5. √ 6. × 7. × 8. × 9. √ 10. √
11. √ 12. × 13. × 14. × 15. ×

第二章

财务管理的价值观念

一、单项选择题

1. 从财务的角度来看, 风险主要是指()。
A. 无法达到预期报酬率的可能性 B. 生产经营风险
C. 筹资决策带来的风险 D. 不可分散的市场风险
2. 某企业 5 年后可获得一笔资金 500 万元, 如果按年 8% 的复利计息, 相当于现在获得资金是() 万元。
A. 340.3 B. 343 C. 581.26 D. 892.36
3. 假设以 10% 的年利率借得 30 000 元, 投资于某个寿命为 10 年的项目, 为使该项目成为有利可图的项目, 每年至少应收回的现金数额为()。
A. 6 000 B. 5 374 C. 3 000 D. 4 882
4. 在下列公式中, 计算普通年金终值系数的公式是()。
A. $\frac{(1+i)^n - 1}{i(1+i)^n}$ B. $\frac{(1+i)^n - 1}{i}$
C. $\frac{(1+i)^n - 1}{(1+i)^n}$ D. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$
5. 甲方案在三年中每年年初付款 100 元, 乙方案在三年中每年年末付款 100 元, 若年利率为 10%, 则二者在第三年年末时终值相差()。
A. 33.1 B. 31.3
C. 133.1 D. 13.31
6. 计算先付年金现值时, 应采用下列公式中()。
A. $P = A \cdot (P/A, i, n)$
B. $P = A \cdot [(P/A, i, n-1) + 1]$
C. $P = A \cdot [(P/A, i, n+1) - 1]$
D. $P = A \cdot [(P/A, i, n-1)]$

7. 在下列公式中用于计算偿债基金系数的是()。
- A. $\frac{i}{(1+i)^n - 1}$ B. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$
 C. $\frac{i}{1 - (1+i)^{-n}}$ D. $\frac{(1+i)^{-n}}{i}$
8. 在下列公式中用于计算投资回收系数的是()。
- A. $\frac{i}{(1+i)^n - 1}$ B. $\frac{(1+i)^{-n}}{i}$
 C. $\frac{i}{1 - (1+i)^{-n}}$ D. $\frac{1 - (1+i)^{-n}}{i}$
9. 某投资者购买了 1 000 元的债券, 期限 3 年, 年利率 10%, 到期一次还本付息, 按照复利法, 则 3 年后该投资者可获得的利息是()。
- A. 220 B. 300 C. 100 D. 331
10. 关于风险报酬, 下列表述中不正确的是()。
- A. 高收益往往伴有高风险
 B. 风险越小, 获得的风险报酬越大
 C. 在不考虑通货膨胀的情况下, 资金时间价值等于无风险收益率
 D. 风险收益率是指投资者因冒风险进行投资而要求的, 超过无风险收益率的那部分额外收益率
11. 普通年金是在每期期末发生, 又叫()。
- A. 递延年金 B. 后付年金
 C. 永续年金 D. 末付年金
12. 某企业生产甲产品, 每年可盈利 2 万元, 该产品计划生产 5 年, 年利率为 10%, 5 年间生产该产品盈利总额的现值是() 万元。
- A. 7.581 B. 7.851 C. 10.581 D. 10.851
13. 某企业希望在五年后拥有 40 000 元用于购买生产设备。目前银行存款利率为 10%, 则企业现在应存入() 元。
- A. 20 000 B. 24 840 C. 28 440 D. 24 480
14. 已知 $(F/P, 5\%, 10)$ 为 1.628 9 时, 则 $(P/F, 5\%, 10)$ 为()。
- A. 0.613 9 B. 0.620 9
 C. 7.721 7 D. 12.578
15. 在年金现值已知的情况下, 直接计算年金所利用的系数是()。
- A. 复利终值系数 B. 复利现值系数
 C. 年金终值系数 D. 年金现值系数
16. 根据资金时间价值理论, 在普通年金现值系数的基础上, 期数减 1、系