

*caiwu guanli xuexi zhidao*

# 财务管理学习指导

主编 黄国良 侯晓红 郑爱华

中国矿业大学出版社

# 财务管理学习指导

主编 黄国良 侯晓红 郑爱华

中国矿业大学出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

财务管理学习指导/黄国良,侯晓红,郑爱华主编.

徐州:中国矿业大学出版社,2003.9

ISBN 7-81070-781-7

I.财... II.①黄...②侯...③郑... III.财务管理—教学参考资料 IV.F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2003)第081884号

书 名 财务管理学习指导

主 编 黄国良 侯晓红 郑爱华

责任编辑 孙 浩 张怡菲

责任校对 崔永春

出版发行 中国矿业大学出版社

(江苏省徐州市中国矿业大学内 邮编 221008)

网 址 <http://www.cumtp.com> E-mail: cumtpvip@cumtp.com

排 版 中国矿业大学出版社排版中心

印 刷 中国矿业大学印刷厂

经 销 新华书店

开 本 787×960 1/16 印张 19 字数 358 千字

版次印次 2003年9月第1版 2003年9月第1次印刷

定 价 18.80 元

(图书出现印装质量问题,本社负责调换)



# 前 言

《财务管理学习指导》是中国矿业大学《财务管理学》(黄国良等主编,中国矿业大学出版社 2002 年版)的配套学习用书。可作为高等教育自学考试及高等院校各经济类专业开设“财务管理”课程时的辅助教材,也可作为企业财会人员和各类经济管理人员自学“财务管理”课程的参考用书。

为了更好地满足广大读者的需要,本书与中国矿业大学《财务管理学》教材的篇章保持一致,在编写时力求体现以下特点:① 结构合理,便于复习。本书每章包括学习目的和要求、应掌握的主要内容、练习题和练习题参考答案四大部分。学习目的和要求概括出了该章在整个教材体系中的地位和学习的基本要求;应掌握主要内容是在教材内容的基础上,提炼出重点和难点问题,便于自学;练习题则提供了比较多的练习机会,通过练习加强记忆和理解,有利于提高学习效果。② 题型全面,针对性强。本书根据财务管理各种考试的特点,在练习题中设有单项选择题、多项选择题、判断题、计算与分析题、综合题和简答题等多种题型,题型设计合理,针对性强,能较好地满足财务管理各类考试的要求。③ 语言精炼,通俗易懂。本书用最精炼简洁的语言概括出了每章应掌握的主要内容,便于读者领会和掌握。总之,本书通过大量的习题,能够使广大读者边学边练,有助于读者理解和掌握财务管理的理论知识。本书是学习“财务管理”课程必备的参考书。

本书由黄国良、侯晓红、郑爱华任主编。各章执笔人如下:第一、三、十、十一章由黄国良撰写;第二、八、十三章由侯晓红撰写;第七、十四章由郑爱华撰写;第九、十五章由李文美撰写;第六、十二章由商红云撰写;第四、五章由李湘燕撰写。最后由黄国良对全书进行总纂。

因为时间仓促,加之我们水平有限,书中可能会有疏漏与错误,欢迎广大读者批评指正。

作 者

2003 年 9 月

# 目 录

|                     |     |
|---------------------|-----|
| 导言.....             | 1   |
| 第一章 财务管理总论 .....    | 10  |
| 学习目的和要求 .....       | 10  |
| 应掌握的主要内容 .....      | 10  |
| 练习题 .....           | 25  |
| 练习题参考答案 .....       | 29  |
| 第二章 财务管理的基本原理 ..... | 31  |
| 学习目的和要求 .....       | 31  |
| 应掌握的主要内容 .....      | 31  |
| 练习题 .....           | 41  |
| 练习题参考答案 .....       | 49  |
| 第三章 财务分析与计划 .....   | 53  |
| 学习目的和要求 .....       | 53  |
| 应掌握的主要内容 .....      | 53  |
| 练习题 .....           | 67  |
| 练习题参考答案 .....       | 81  |
| 第四章 证券评估 .....      | 86  |
| 学习目的和要求 .....       | 86  |
| 应掌握的主要内容 .....      | 86  |
| 练习题 .....           | 92  |
| 练习题参考答案 .....       | 96  |
| 第五章 资金筹集概述 .....    | 99  |
| 学习目的和要求 .....       | 99  |
| 应掌握的主要内容 .....      | 99  |
| 练习题.....            | 105 |
| 练习题参考答案.....        | 109 |
| 第六章 权益资本的筹集.....    | 111 |
| 学习目的和要求.....        | 111 |
| 应掌握的主要内容.....       | 111 |

|                           |     |
|---------------------------|-----|
| 练习题.....                  | 117 |
| 练习题参考答案.....              | 120 |
| <b>第七章 长期负债筹资</b> .....   | 121 |
| 学习目的和要求.....              | 121 |
| 应掌握的主要内容.....             | 121 |
| 练习题.....                  | 128 |
| 练习题参考答案.....              | 131 |
| <b>第八章 长期筹资决策</b> .....   | 132 |
| 学习目的和要求.....              | 132 |
| 应掌握的主要内容.....             | 132 |
| 练习题.....                  | 140 |
| 练习题参考答案.....              | 148 |
| <b>第九章 短期筹资与决策</b> .....  | 155 |
| 学习目的和要求.....              | 155 |
| 应掌握的主要内容.....             | 155 |
| 练习题.....                  | 159 |
| 练习题参考答案.....              | 163 |
| <b>第十章 流动资产资产管理</b> ..... | 164 |
| 学习目的和要求.....              | 164 |
| 应掌握的主要内容.....             | 164 |
| 练习题.....                  | 178 |
| 练习题参考答案.....              | 185 |
| <b>第十一章 固定资产管理</b> .....  | 191 |
| 学习目的和要求.....              | 191 |
| 应掌握的主要内容.....             | 191 |
| 练习题.....                  | 200 |
| 练习题参考答案.....              | 208 |
| <b>第十二章 证券投资管理</b> .....  | 212 |
| 学习目的和要求.....              | 212 |
| 应掌握的主要内容.....             | 212 |
| 思考题.....                  | 217 |
| <b>第十三章 盈利分配</b> .....    | 218 |
| 学习目的和要求.....              | 218 |
| 应掌握的主要内容.....             | 218 |

---

|                             |            |
|-----------------------------|------------|
| 练习题.....                    | 224        |
| 练习题参考答案.....                | 230        |
| <b>第十四章 企业并购.....</b>       | <b>232</b> |
| 学习目的和要求.....                | 232        |
| 应掌握的主要内容.....               | 232        |
| 练习题.....                    | 238        |
| 练习题参考答案.....                | 243        |
| <b>第十五章 企业破产与重整.....</b>    | <b>245</b> |
| 学习目的和要求.....                | 245        |
| 应掌握的主要内容.....               | 245        |
| 练习题.....                    | 249        |
| 练习题参考答案.....                | 252        |
| <b>综合自测模拟试题(一).....</b>     | <b>253</b> |
| <b>综合自测模拟试题(一)参考答案.....</b> | <b>261</b> |
| <b>综合自测模拟试题(二).....</b>     | <b>264</b> |
| <b>综合自测模拟试题(二)参考答案.....</b> | <b>272</b> |
| <b>综合自测模拟试题(三).....</b>     | <b>276</b> |
| <b>综合自测模拟试题(三)参考答案.....</b> | <b>282</b> |
| <b>综合自测模拟试题(四).....</b>     | <b>285</b> |
| <b>综合自测模拟试题(四)参考答案.....</b> | <b>292</b> |
| <b>参考书目.....</b>            | <b>295</b> |

## 导 言

“财务管理”是会计学专业学生的必修课,是管理类专业学生的专业基础课,是会计人员技术资格考试和注册会计师全国统一考试的必考课程。学好这门课程不仅可以拓展管理者的视野,还可大大提高管理者管理资金乃至管理一个公司企业的水平。因为,在现代企业管理中,理财的核心地位和龙头作用已越来越突出。可以说,一个不懂理财、不会理财的管理者,不可能是一个好的管理者,更不可能是一个精明的管理者。为了便于学习,在这里就本课程的特点、内容体系、学习要求、各类考试中的主要题型及答题技巧等一系列问题,做一总括说明。

### 一、财务管理课程的特点

财务管理是研究理财活动的学科。此课程在广大财务理论工作者和实务工作者的多年努力下,积极吸收西方国家市场经济条件下财务管理的理论和方法,合理继承我国过去一些行之有效的理财方法,形成了我国财务管理课程的特色。具体有以下内容:

#### (一) 建立了以财务管理目标为逻辑起点的财务管理的理论体系

长期以来,我国财务理论的研究是以“财务的本质”为起点的。从这一起点开始,逐一阐述财务的概念、财务管理的对象、财务管理的原则、财务管理的任务、财务管理的方法等一系列理论问题。从建立完善的财务管理学科体系来看,对财务的本质进行科学的定义是必要的,但以财务本质为起点,只能解决什么是财务、什么是财务管理这些纯理论问题,不能解决为什么进行财务管理这一与财务管理实践密切相关的问题,也不可能有效地指导财务管理实践。因此,这就要求我们对财务管理理论研究的起点进行新的选择。

我们认为,财务管理理论研究的起点应直接反映社会环境的变化,反映财务领域中必然的内在联系,并成为财务管理理论结构中的最高层次和财务管理实践中进行财务决策的导向。只有这样,才能实现外部环境 with 内部条件的统一,才能实现理论对实践的指导作用。显然,财务的本质作为一个纯粹理论性的范畴不具有这样一个特性。在财务管理诸范畴中,只有财务管理目标才能具有以上特点。因为财务管理的目标,直接反映着社会经济环境的变化,并根据环境变化做适当调整,它是财务管理理论结构中的基本要素和最高层次,是财务管理实践中进行财务决策的出发点和归宿。因此,不研究财务管理的目标,就无法正确地确定财务管理的理论结构。



## （二）建立了以企业财务活动为对象的财务管理内容体系

我们认为,财务管理的内容就是企业的财务活动。企业财务活动主要由四部分构成:企业筹资引起的财务活动;企业投资引起的财务活动;企业日常经营引起的财务活动;企业分配引起的财务活动。因此,在教材内容中,安排了与上述财务活动相对应的四个方面内容:企业资金筹集管理;企业投资管理;流动资产管理和利润分配管理。成本管理没有在《财务管理学》教材中单独论述,这是因为,我们认为,财务活动是指与企业资金收支有直接联系的活动,成本管理虽然与财务收支有一定联系,但不是直接联系。成本管理是一项与财务管理、生产管理、技术管理相并列的综合性管理工作,成本管理的许多方法是财务管理所无法包容的。因此,应单独成科加以研究,建立独立的成本管理学。

## （三）建立了以财务决策为核心的财务管理方法体系

在《财务管理学》教材的第一章,提出了财务管理的五种基本方法:财务预测、财务决策、财务计划、财务控制、财务分析。在这五种方法中,我们特别强调财务决策方法,并将其贯穿教材的始终。现代管理理论认为,管理的重心在经营,经营的重心在决策,因为决策关系到企业的兴衰成败,财务管理作为企业管理的一个重要组成部分,当然也不例外。因此,我们认为,在市场经济条件下,财务管理的核心是财务决策。财务预测是为财务决策服务的,财务计划是财务决策的具体化,财务控制是为了保证财务决策指标的顺利完成,财务分析也主要是对财务决策指标完成情况的分析。因此,在教材中,我们改变了我国财务管理以计划为核心的做法,建立了以财务决策方法为核心的新的财务管理方法体系。

## （四）建立了以货币时间价值原理、风险报酬原理和利息率原理为内容的财务管理原理体系

货币时间价值是客观存在的经济范畴,任何企业的财务活动都是在特定的时空中进行的,离开了时间价值因素,就无法正确计算不同时期的财务收支,也无法正确评价企业盈亏。货币时间价值原理正确揭示了不同时点上资金之间的换算关系,是财务管理的基本原理。

企业财务管理工作,几乎都是在风险和不确定情况下进行的,离开了风险因素,就无法正确评价企业报酬的高低。风险报酬原理正确揭示了风险和报酬之间的关系,也是财务管理的一项基本原理。

企业财务活动均和利息率有一定联系,离开了利息率因素,就无法正确作出筹资决策和投资决策。因此,利息率是进行财务决策的基本依据,利息率原理是财务管理中的一项基本原理。

综上所述,货币时间价值原理、风险报酬原理和利息率原理是财务管理的三项基本原理,它们贯穿财务管理工作的始终。因此,在《财务管理学》教材的第二

章,专门阐述了上述三个问题,从而为讲授具体的财务管理内容打下了良好的基础。

## 二、财务管理的课程体系和内容

财务管理是对企业资金的收支进行规划和控制的一门科学。主要阐述了企业财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。全书共十五章,可分成五个大的部分。

### (一) 财务管理基础知识部分

这一部分主要包括四章,主要阐述财务管理的基本理论和影响财务管理的基本因素,属于初级财务管理要研究的内容。

第一章主要从理论上阐明财务管理的概念、目标、内容、组织、环节、原则、方法和环境等问题,初步建立了财务管理的理论结构。

第二章主要阐述了财务管理的三项基本原理:货币时间价值原理、风险报酬原理和利息率原理。分别介绍了与这三个原理有关的基本概念和基本计算方法。三项基本原理贯穿教材的始终,必须认真掌握。

第三章主要阐述了财务分析和财务计划两大内容。分别介绍了与这两个有关的基本概念和基本方法。这两个内容是学习以后各章的基础。

第四章主要阐述了证券评估内容。分别介绍了债券评估和股票评估的基本概念和基本方法。这部分内容也是学习以后各章的基础。

### (二) 资金筹集部分

本部分包括第五~九章,主要阐述了企业筹资的基本理论、基本方式和基本决策方法。

第五章为企业筹资概述,主要介绍企业筹资中的基本概念、筹资环境、资金需要量预测等问题。

第六章为权益筹资管理,主要介绍了吸收投资、发行股票等方式的概念、种类、筹资程序、筹资的优缺点等问题。

第七章为长期负债筹资管理,主要介绍了长期借款、债券、租赁筹资等方式的概念、种类、筹资程序、筹资的优缺点等问题。

第八章为长期筹资决策,主要介绍了资本成本、财务杠杆和风险、资本结构与筹资决策等问题。

第九章为短期筹资与决策,主要介绍了商业信用、短期贷款和其他负债筹资等方式的概念、种类、筹资程序、筹资的优缺点等问题。

### (三) 资金运用部分

本部分包括第十、十一、十二章,主要阐述了企业投资的基本理论、基本方式和基本决策方法。

第十章为流动资产的管理,主要介绍现金、有价证券、应收账款和存货的管理等问题。

第十一章为固定资产管理,主要介绍了固定资产管理和固定资产投资决策等问题。

第十二章为证券投资管理,主要介绍了证券投资风险、证券投资策略和方法等问题。

#### (四) 盈利分配部分

本部分包括第十三章,主要阐述盈利分配的理论 and 基本方法。

#### (五) 财务管理专题

本部分包括第十四、十五章,主要介绍了企业兼并、破产等财务问题。

### 三、学习财务管理课程的要求

学习“财务管理”这门课程,总的要求是掌握三个“基本”,处理好三个关系,注意三个联系。

#### (一) 掌握三个“基本”

(1) 要掌握财务管理的基本理论。这主要是指有关的基本概念、基本原则、基本特点等内容,这些内容是掌握财务管理方法的基础。

(2) 要掌握财务管理的基本方法。这主要是指财务预测方法、财务决策方法、财务计划方法、财务控制方法、财务分析方法等。这些方法在某一具体章节中也许并不全都出现,但就整体而言,这些方法都有所涉及,都需要掌握。财务管理中的一些方法涉及到较深的数学知识,对某些读者来说可能有一定难度,要注意突破难点,着重从指标的经济含义上来理解计算方法。

(3) 要掌握财务管理的基本技能。教材中对基本技能讲述不多,但读者要认真完成作业和有关的思考题,来提高自己的分析问题和解决问题的能力。

#### (二) 处理好三个关系

(1) 要处理好全面和重点的关系。学习“财务管理”这门课程,要注意抓住重点,深入理解重点。但是,要在全面理解的基础上把握重点,而不是孤立地猜重点、背重点。采取押几个重点题目然后死记硬背的方法,是不会收到良好效果的。

(2) 要处理好理解和记忆的关系。“财务管理”这门课程的基本概念、基本计算公式比较多,这些内容都需要熟记,但是,要在理解的基础上去记忆,而不能死记硬背。

(3) 要处理好原理和方法的关系。学习“财务管理”这门课程,需要掌握有关的业务方法。但我们不能就方法论方法,而要深入理解其理论依据,既要知其然,又要知其所以然,对一些计算方法不能只从数学上去掌握,而要着重从经济含义上去掌握。

### （三）注意三个联系

（1）要注意各种财务活动之间的联系。企业财务活动中资金的筹集、使用、收入和分配互有影响，只有相互联系地学习，才能更好地掌握有关内容。

（2）要注意各种财务管理方法的联系。财务管理的方法之间有密切联系。例如，财务预测是财务决策的基础，财务计划是财务决策的具体化，财务控制是实现财务计划的保证。因此，在学习时要把各种方法结合起来加以研究。

（3）要注意各种教学环节的联系。教学环节主要包括预习、讲授、复习、做作业和总复习等几个阶段。各个教学环节都不是孤立的，而是有特定联系的。例如，只有做好预习，才能更好地听老师的讲授；只有认真复习，才能全面掌握老师所讲授的内容等。

### 四、学习财务管理课程的方法

在学习财务管理课程时，为达到上述要求，学员应该掌握好以下几个环节。

#### （一）认真阅读教材

认真阅读教材是学好本课程的首要环节。只有把教材仔细消化了，其他环节才能搞好。

#### （二）认真做好听课工作

每次听课前都必须预习相关内容，在课堂上认真听讲，做好笔记。

#### （三）阅读有关学习参考资料

为切实掌握财务管理的基本理论，读者可根据自己的情况选择一些参考资料，比如《财务与会计》、《会计研究》等杂志。

与本学习指导书配套使用的教材是黄国良等主编的《财务管理学》。

### 五、财务管理考试的主要题型及答题技巧

为了帮助读者在各种考试中提高考试成绩，下面对财务管理考试中常见的题型及答题技巧做一概要说明。

#### （一）单项选择题

单项选择题是各类考试中最常见的题型，它既可以测试应考者的记忆情况，也能考核考生的业务处理和综合分析能力。单选题通常有一个题干和四个备选答案，其中只有一个是符合题意的最佳答案。考生在答单选题时，应该注意以下几个问题：

（1）全面完整地理解题意，选择最佳答案。为了考察考生的分析能力和理解能力，单选题的四个答案一般都有似真性，有时正确的答案不止一个，但最佳答案只有一个。这就要求考生必须全面阅读题干和备选答案，进行分析对比，选出最佳答案，而不能仅仅考虑是否正确。

（2）正确使用“排除法”，合理选出正确答案。有时正确答案不能一眼看出，

但可通过排除明显错误的答案来增加选择正确答案的机会。一般来说,单选题的四个备选答案不会都是完美无缺的,有时一下便可看出明显错误的答案。比如,在首届会计员资格考试中有如下一题:

对库存现金进行清查时,一般应进行( )。

- A. 账面清查
- B. 实地盘点
- C. 账账核对
- D. 账证核对

这里,答案 A 是明显错误的,对现金进行清查绝不能是仅仅做账面清查。同样道理,答案 C 和 D 也都是不准确的。只有 B 是正确答案。

(3) 即使真的不知道哪一个正确答案,也要用猜测法选择一个答案。

单选题中四个答案必定有一个是正确答案,即使我们一无所知,随便选一个,仍有 25% 的概率选对。因此,对不会做的单选题也绝对不要放弃,而要通过猜测法选择一个答案。

## (二) 多项选择题

多项选择题也是各类考试中常见的题型,一般是,多选题通常有一个题干和五个备选答案,其中有两个或两个以上是正确答案。答多选题时应注意以下问题:

(1) 多选题是选正确答案,而不是选最佳答案,因此,凡正确的都应选入。请看下面例题:

营业杠杆系数是( )。

- A. 利润变动率与产销量变动率的比率
- B. 基期贡献毛益率与基期利润的比率
- C. 基期利润与固定成本之和对基期利润的比率
- D. 基期销售收入与变动成本之差对基期利润的比率
- E. 基期销售收入与贡献毛益率之积对基期利润的比率

此题如果作为单选题,只有 A 是正确答案,因为只有 A 最符合营业杠杆系数这一概念。但此题如果是多选题,则 A、B、C、D、E 五个答案都是正确答案,因为它们都能从不同角度说明营业杠杆系数的含义。

(2) 根据题目的具体要求,正确使用猜测法。多项选择题一般有两种要求。一种要求比标准答案选得多不得分,但少选每选对一个可得一定分数。例如,有的考题要求:每个多选题是 2 分,不选、多选或错选,本小题均不得分;少选,每选对一个正确答案得 0.5 分,但每小题最高只能得 1.5 分。这就是说,如果少选,仍有得分机会;但若多选,则没有得分机会。因此,在这种情况下,宁可少选,而不能

多选。另一种要求是不选、少选、多选都不得分,只有和标准答案完全一样才能得分,这时对把握不太大的答案可利用猜测法进行选择。

### (三) 填空题

填空题主要是测试考生对基本原理、基本概念、基本法规的掌握程度,一般是在一段话中把最基本的概念、制度规定、计算公式等空起来,让考生填。做填空题应注意如下几个方面问题:

(1) 填空题需要记忆。填空题主要是测试考生的记忆能力,因此,必须记熟一些基本的名词、概念、公式,熟练掌握重要的财经法规制度。

(2) 回答填空题时语言要精炼。大多数填空题都是填入专业名词、计算结果或一些精炼的短语。如果填入的话比较冗长,可能存在一定问题。

(3) 回答填空题时要杜绝出现错字或别字。有的考生知道填空题的答案,但因为考试时比较慌忙,出现了错别字而不能得分,这是十分令人惋惜的。

### (四) 判断题

判断题一般是给出一句话,让考生判断是否正确,因为判断题只有对与错两种答案,所以,即使一无所知,也有 50% 机会猜对。因此,在许多试卷中,都尽量少出或不出判断题。为了杜绝考生盲目乱猜,有的考题中规定:如果判断错误要扣分。在应试判断题时应注意如下几个方面的问题:

(1) 根据“绝对”概念和“相对”概念来进行合理判断。一道题中,如果含有“完全”、“必然”、“全部”、“肯定”等绝对概念时,这道题错的可能性要大一些;反之,题目中如果带有“通常”、“一般情况下”、“差不多”、“多数”等相对概念时,这道题对的可能性要大一些。

当然,上述“绝对”和“相对”概念只能增加我们进行正确判断的概率,而不能作为绝对的标准,有时带有“绝对”概念的题目也是正确的,只不过可能性很小,题也十分难出。

(2) 根据题目要求合理使用猜测法。判断题一般有两类要求:一类要求是判断错误要倒扣分,如写明“判断正确每小题得 2 分,判断错误每小题倒扣 2 分”,在这种情况下没有把握不要乱猜,也就是说不能使用猜测法;另一类要求只注明判断正确得分,判断错误不扣分,这时一定要使用猜测法,写出答案,答对的概率是 50%,切莫放过这种“白来”的分数。

### (五) 问答题

问答题包括简答题和论述题两种。实际上,简答题和论述题之间并没有严格界限,同样一个题目,如果分数少,可以是简答题,但如果分数高,就可变成论述题。下面仅就问答题应注意的问题说明几点。

(1) 简答题要做到既全面又精炼。所谓全面是指要点全面,判卷时一般是见

点给分,因此,对于可答可不答的要点不要回答;所谓精炼是指每一个要点都要精炼,可以不必展开论述。

(2) 论述题要全面深入。论述题在答全要点的同时,对每一个要点还要做深入的分析和说明,否则不会得高分。例如,论述题如果只写出要点,没有深入分析和论述,一般得分不会超过满分的 60%。

(3) 要尽量多地使用专业术语。考试的目的是评估考生的学习成果,恰当地使用专业术语,常常被认为是掌握某种学科的标志。因此,答题时尽可能地使用专业术语,是提高考试成绩的一个重要方面。

(4) 认真审题,避免答非所问。问答题要求考生紧紧围绕考题来回答问题,即使答的要点再多,但与考题没有关系,也不会得分。有些考生不认真审题,出现答非所问,这是分数较低的一个重要原因。

#### (六) 计算与分析题

计算与分析题测试的是考生分析问题和解决问题的能力。这类题在各种考卷中占的分数较高,仅次于选择题,考生应给予足够重视。这类考题应注意的问题是:

(1) 要注意写解题步骤。计算题一般是按步给分,因此,一道题中后面的几步不会做,但前面几步知道怎样做,一定要把它们写出来,这样也可能会增加一定分数。

(2) 尽量写出计算公式。写出计算公式有时可以带来额外分数。例如,有的考生写出了计算公式,但在代入数字时出现了笔误,这时可能会得一定分数,但如果此时没有写出计算公式,则无法得分了。

(3) 答完后要认真核对数据。由于考试紧张而造成数字计算错误是常见的,这就需要进行认真核对,把错误消灭。实际上,只要稍稍注意一下,有些错误是十分容易发现的。比如,有人计算出的流动比率是 31.5,资产负债率为 756%,这显然都是不太可能的。

#### (七) 综合题

综合题测试的是考生综合分析问题和解决问题的能力,它可能是计算题,也可能是问答题(论述题)。综合题往往都带有案例分析的性质,难度较大。回答综合题时应注意下面几个问题:

(1) 必须认真审题,体会出题者的意图。综合题一般给的资料比较多,题目前后联系也比较多。因此,在落笔之前,最好认真阅读两遍题目中给的资料和基本要求,这样做有几个方面的好处:① 能正确理解题意,不致忙中出错。② 可以从认真审题中获得解题信息,找到解题思路。③ 更好地体会出题者的意图,有目的地答题。

---

(2) 综合运用所学知识,全面系统地回答问题。综合题往往不是一个孤立的问题,它需要把一门课程中的若干章节联系起来,综合地进行分析和归纳。因此,需要考生运用所学的各方面知识,根据题目的要求,进行系统的回答。



# 第一章 财务管理总论

## 【学习目的和要求】

本章主要阐述财务管理的基本理论问题。学习本章,要掌握财务管理概念、财务管理目标、财务管理内容、财务管理组织、财务管理原则、财务管理环境等问题。通过本章学习,要对财务管理有一个总括认识,明确加强财务管理对于提高企业素质和经济效益的重要作用。本章内容是学好以后各章的理论基础。

本章学习的重点和难点有:

- (1) 企业财务活动的内容。
- (2) 企业的各种财务关系。
- (3) 各种财务管理目标的优缺点。
- (4) 财务管理的原则。

## 【应掌握的主要内容】

### 一、财务管理的概念

财务管理是组织企业财务活动,处理财务关系的一项经济管理工作。

#### 1. 企业财务活动

企业财务活动是以现金收支为主的企业资金收支活动的总称。企业资金的收支,构成了经济活动的一个独立方面,这便是企业财务活动。企业财务活动可分为四个方面:

- (1) 企业筹资引起的财务活动。
- (2) 企业投资引起的财务活动。
- (3) 企业经营引起的财务活动。
- (4) 企业分配引起的财务活动。

财务活动的这四个方面,不是相互割裂、互不相关的,而是互相联系、相互依存的。正是上述互相联系又有一定区别的四个方面,构成了完整的企业财务活动。这四个方面也就是财务管理的基本内容:企业筹资管理、企业投资管理、营运资金管理、利润及其分配管理。

#### 2. 企业财务关系

企业财务关系是指企业在组织财务活动过程中与有关各方面发生的经济关