

目 录

出版说明.....	(1)
-----------	-----

第一部分 自学的一般方法与考试说明

一、课程的设置目的和要求.....	(1)
二、自学的一般方法.....	(2)
三、考试说明.....	(5)
四、本辅导书的使用说明.....	(6)

第二部分 同步练习与解难释疑

第一章 财务管理总论.....	(9)
-----------------	-----

章节结构和学习重点.....	(9)
同步练习.....	(10)
参考答案.....	(16)
解难释疑.....	(26)
考题点睛.....	(29)

第二章 筹资管理.....	(31)
---------------	------

章节结构和学习重点.....	(31)
同步练习.....	(32)
参考答案.....	(43)
解难释疑.....	(54)
考题点睛.....	(56)

第三章 流动资产资产管理.....	(58)
-------------------	------

章节结构和学习重点.....	(58)
----------------	------

同步练习	(59)
参考答案	(69)
解难释疑	(78)
考题点睛	(82)
第四章 固定资产和无形资产管理	(84)
章节结构和学习重点	(84)
同步练习	(85)
参考答案	(93)
解难释疑	(102)
考题点睛	(102)
第五章 对外投资管理	(104)
章节结构和学习重点	(104)
同步练习	(105)
参考答案	(114)
解难释疑	(127)
考题点睛	(128)
第六章 成本费用管理	(129)
章节结构和学习重点	(129)
同步练习	(130)
参考答案	(140)
解难释疑	(149)
考题点睛	(152)
第七章 销售收入和利润管理	(153)
章节结构和学习重点	(153)
同步练习	(154)
参考答案	(163)
解难释疑	(174)

考题点睛·····	(178)
第八章 外币业务管理 ·····	(181)
章节结构和学习重点·····	(181)
同步练习·····	(181)
参考答案·····	(189)
疑难释疑·····	(198)
考题点睛·····	(199)
第九章 企业清算 ·····	(200)
章节结构和学习重点·····	(200)
同步练习·····	(200)
参考答案·····	(205)
疑难释疑·····	(212)
考题点睛·····	(212)
第十章 财务分析 ·····	(214)
章节结构和学习重点·····	(214)
同步练习·····	(215)
参考答案·····	(224)
疑难释疑·····	(233)
考题点睛·····	(233)

第三部分 全真模拟训练

第一篇 应考策略与答题技巧 ·····	(234)
一、应考策略·····	(234)
二、题型分析与答题技巧 ·····	(234)
第二篇 模拟训练 ·····	(243)
模拟试题(一)及参考答案·····	(243)
模拟试题(二)及参考答案·····	(258)

模拟试题(三)及参考答案.....	(270)
第三篇 最新全国统考例卷	(284)
1999 年下半年全国统考试卷及参考答案和评分标准	(284)
2000 年下半年全国统考试卷及参考答案和评分标准	(293)

第一部分 自学的一般方法与考试说明

财务管理学是高等自学考试经济管理类会计专业的一门专业课,也是财政、税收、金融、保险、工商企业管理、旅游管理、企业财务管理、行政管理、邮电管理工程(独立本科段)和证券投资与管理、乡镇管理、后勤管理、秘书、涉外秘书、计算机信息管理(专科)各专业的一门主干课程。

一、课程的设置目的和要求

财务管理学是一门应用性的经济管理学科,它以企业资金运动为中心,以资金筹集、资金投放、资金耗费、资金收回和资金分配为主线,以财务预测、财务计划、财务控制、财务分析、财务检查为副线,阐述了社会主义市场经济条件下财务管理的基本理论和基本方法。

自学应试者学习本课程的目的是:明确财务管理的含义、目标和特征,认识做好以资金管理为核心的财务管理工作对促进生产经营、优化财务状况、提高企业综合素质和竞争能力的重要意义;掌握财务管理的主要内容,明确各种财务活动的内在联系以及财务活动和其他各种经济业务活动的关系;掌握财务管理的各种专门方法,并能运用这些理论和方法解决现实经济生活中的各种问题,为企业的经营管理提出有针对性的建议和措施。通过本课程的学习,要求考生掌握财务管理的基本理论和基本方法,具备从事经济管理工作必需的财务管理业务素质和解决现实工作中各种问题的能力。

资金运动作为财务管理学的研究对象,决定了企业财务管理学具有下列特点:第一,抽象性。在企业正常生产经营的供产销三

大过程中,我们所能看到的是物资的运动,企业的资金运动是看不见摸不着的。抽象性的特点体现在该学科各个方面,如原材料、在产品 and 产成品三大资金定额的核定。第二,综合性。财务管理是管理学各专业的核心课程,它是从管理学、经济学分离出来的一个分支,因此它包含了管理学、经济学和相关学科的基本理论和方法。除了与财务会计学、成本会计学相联系外,还要求考生应具备货币银行学、投资学、企业管理学、统计学、政治经济学、高等数学等相关课程的基础理论。如筹资决策中,必须要考虑到利率、汇率等因素及其变化对理财活动产生的影响;资金运动规律、产品成本与产品价格、价值之间的关系等内容又与政治经济学紧密相关;固定资产投资管理、证券投资等内容又与投资学相关联。第三,复杂性。企业财务管理学在我国是一门新兴的学科,在教科书中大量地借鉴了西方财务管理的先进理论和方法,如资金时间价值、资金成本、风险—收益理论、量本利分析等内容,这些内容的加入,使该课程变得相对复杂。考生应了解课程的上述基本特征。

财务管理学全书共十章,按照主次程度可分为三个层次。重点章是第一章、第二章、第三章、第四章、第六章和第七章,可作为第一层次;第二层次有第五章和第十章;第三层次包括第八章和第九章。对于重点章,考生应全面掌握各个知识点;对于第二层次的各章,考生应分清主次,把其中重点的节和重要的问题掌握好;对于第三层次非重点章,考生应掌握大纲中所要求的重要的知识点。具体内容在第二大部分“同步练习与解难释疑”中会给广大考生作详细说明。

二、自学的一般方法

财务管理学的内容和特征,决定了考生要顺利地通过考试并非易事,为了使考生能有一个科学高效的学习方法,为此,结合本课程的特征说明以下:

1. 总体上把握本课程学科体系的内在规律。首先,把握本课

程的框架体系。从课程内容上分析,本课程有两条线索,即主线(内容)和副线(方法)。主线包括资金筹集、资金投放及运用、资金耗费、资金收回和资金分配;副线即其方法体系,包括财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务检查。纵横交叉形成本课程的框架体系。如与主线(成本费用管理)相对应的副线的内容有成本预测、成本计划编制、成本控制、成本分析及考核。其次,要把握课程的内在规律。如第二章筹资管理中,要抓住主权资金和负债融资的特征。因为资金成本的大小、财务风险的高低和资金结构的确定都建立在这两种性质完全不同的资金的合理搭配上,正确理解主权资金和负债资金的特性,有利于上述问题的理解。又如流动资产管理中,要正确理解收益性与流动性的辩证关系,进而确定各种流动资产的合理存量和资金占用量。固定资产投资管理、对外投资管理中,要以风险与收益关系的原理为指导,考虑资金时间价值和现金流量,确定投资方案的净现值和证券投资收益率,从而做出投资是否可行的决策。

2. 对复杂的计算公式应在理解的基础上来记忆。如可比产品成本降低幅度的预测、利润预测的因素分析法、存货资金定额(原材料资金定额、在产品资金定额和产成品资金定额)的确定这三部分内容中,计算公式多,而且公式又比较复杂。若不理解公式中每个指标的含义,只靠记忆来掌握是比较困难的。下面我们以可比产品成本降低幅度的预测为例来说明。

可比产品成本降低幅度的预测程序分为三个步骤进行,这三个步骤间的关系是以可比产品计划成本降低率和降低额指标为核心的。其计算公式为:

$$\text{可比产品成本计划降低额} = \sum \text{计划产量} \times (\text{上年预计平均单位成本} - \text{计划单位成本}) \quad (1)$$

$$\begin{aligned} \text{可比产品成本计划降低率} = & \frac{\text{可比产品成本计划降低额}}{\sum \text{计划产量} \times \text{上年预计平均单位产品成本}} \times 100\% \quad (2) \end{aligned}$$

从公式(1)来看,要计算可比产品计划总成本,需要已知可比产品成本计划降低额和计划产量按上年预计平均单位成本计算的总成本,即可比产品计划总成本等于计划产量按上年预计单位成本计算的总成本减去可比产品成本计划降低额。

要计算可比产品成本计划降低额,可依据公式(2),若已知可比产品成本计划降低率和计划产量按上年预计平均单位成本计算的总成本这两个因素,便可以求出可比产品成本计划降低额。通过以上的分析,可比产品成本降低幅度的预测步骤如下:

第一步,计算确定计划产量按上年预计平均单位成本计算的总成本,这是计算可比产品成本的计划降低幅度的基础,第二、三步都要用到这个指标。

第二步,考虑影响可比产品单位成本的各个因素变化对可比产品成本降低率形成的影响值,每个因素影响值的代数和(有利因素提高为正,不利因素提高为负),即是可比产品成本总的降低率。影响可比产品成本的因素有:原材料单耗、单价因素,平均工资费用水平和劳动生产率因素,产量和制造费用水平的变化,废品损失的变化等。每个因素变化对可比产品成本降低率形成的影响值计算出来以后,每个因素的影响值乘以第一步计算出的计划产量按上年预计平均单位成本计算出的总成本,便可求出每个因素变化对可比产品成本降低额所带来的影响值,每个因素变化对可比产品成本的降低额所带来影响值的代数和,即是可比产品成本的计划降低额。

第三步,求可比产品计划总成本,用第一步计算的计划产量按上年预计平均单位成本计算的总成本减去第二步计算的可比产品成本计划降低额,就是可比产品计划期的总成本,也就是可比产品的预测成本。

与可比产品成本降低幅度相类似的公式还有很多,考生要切实理解每个公式中各个指标间的相互关系,做到举一反三,触类旁通。

3. 注重自学能力的培养,不仅要勤于思考,而且要勤于动手。由于该课程知识点多而且复杂,可以作为考题的“题眼”比比皆是,这就要求考生对每一个问题要从理财的角度来思考,对容易混淆的知识点认真识别。如资金时间价值计算中的复利终值系数、复利现值系数、普通年金终值系数和普通年金现值系数,运用时容易混淆,为此,要求我们不要仅限于掌握这些系数本身,而且要掌握它们的经济含义,具体运用时,要分析是一次收(付)的款项还是有规律收(付)的一系列款项;若是一次性收(付)的款项,是求终值还是现值,若求终值,用复利终值系数,若求现值则用复利现值系数;如果款项的收(付)是有规律的(如收或付间隔期相同,每次收到或付出的款项金额相同并且又是在每期期末进行的)一系列款项,就应该用年金系数。多做习题可进一步巩固每个计算公式,对财务管理学中有关的计算靠做题来掌握要比死记硬背这些计算公式要有效的多,因为这样不仅能加深对每个指标或知识点的理解,而且还能够做到熟能生巧。

三、考试说明

根据《财务管理学自学考试大纲》的要求,会计学专业本课程为6学分,其他专业为4学分。

考生应仔细分析大纲中各章规定的考核目标,认真掌握各个知识点和考核要求。考核知识点是指考核知识范围的广度,明确考生最低限度应该掌握的业务知识内容。考核要求是指需要考生掌握知识的深度和应用知识的能力。大纲中的考核要求是按照“识记”、“领会”、“应用”三个应达到的能力层次来规定的,三个能力层次是递进的等级关系。各个能力层次的含义如下:

识记:能认知有关的概念、原则、方法的含义,并能表述和判断其是非。这是最低层次的要求。如“资金成本”这一概念的含义,其定义为:“企业筹集资金、使用资金所付出的全部代价,包括筹资费用和占用费用。”掌握该概念的关键词为“筹资费用”和“占用费

用”。

领会：在识记的基础上，能全面把握有关的基本概念、基本原则、基本方法，并能表述其基本内容和基本道理，分析相关问题的区别和联系。这是较高层次的要求。如“资金成本的含义及特征”，除了明确其含义以外，还应掌握资金成本与产品成本的区别和联系，资金成本与资金时间价值之间的区别与联系，资金成本率与投资报酬率之间的关系以及资金成本的作用等。

应用：在领会的基础上，能运用基本概念、基本原则、基本方法去分析有关的理论问题，处理某些实际问题，进行计算分析。如资金成本的计算及其运用，包括个别筹资方式资金成本的计算和加权平均资金成本的计算，依据加权平均资金成本率的高低来选择筹资来源或渠道，或以加权平均的资金成本率作为贴现率评价投资方案是否可行等。对某个知识点的应用是对该知识点最高层次的要求。

每份试题的内容通常覆盖到各个章节，会适当地突出课程的重点内容。通常，每份试题中各种能力层次题目所占的分值比例一般为：识记占 20%，领会占 30%，应用占 50%。

每份试卷中的题目难易程度分为易、较易、较难、难四个等级。各种难易程度题目所占分值比例一般为：容易的占 20%，较易占 30%，较难占 30%，难的占 20%。从题目难易程度的结构安排上，可以看出，考生应把精力放在课程的覆盖面上，把基本的问题弄懂，再有重点地掌握。

四、本辅导书的使用说明

为了使考生充分利用本辅导书，提高学习效率，在此介绍一下该书的特点：

1. 分章同步练习。按每章的前后顺序，分别设有“章节结构及学习重点”、“同步练习”、“参考答案”、“解难释疑”、“考题点睛”五个栏目。(1) 章节结构及学习重点，指出本章在本书中的地位；分

析指出各节的主要内容及重点节;指出本章的学习要求。(2) 同步练习,按照教材的顺序出练习题,题目齐全,严格按照大纲中“考核要求”的规定进行编写。(3) 参考答案,准确无误,便于考生记忆。(4) 解难释疑,通过对疑难问题的举例和分析,使考生掌握理解疑难问题的基本方法,并能学会对那些既是难点又是重点的问题进行解答。(5) 考题点睛,以最近几年考过的题目为对象,简要分析其出题角度和形式,进而分析说明各章考试时较多出现的题型或不常出现的题型和有可能联系实际出综合性试题的内容,并指出这部分内容或原理可能联系的实际问题。

2. 全真模拟训练。帮助考生进行综合复习和自测,以起到使考生经过模拟训练后能顺利通过统考的作用。该部分设有“应考策略与答题技巧”、“模拟训练”和“最新全国统考例卷”三个方面的内容。(1) 应考策略与答题技巧,结合课程及考试特点分析指出考试时应采取的策略和方法,并根据各种题型的难易程度和以往考试的得分情况,分析指出应重点抓住哪几种题型以保证考生能拿到基本分和多拿分。(2) 模拟训练,紧扣大纲中的知识点,在分析以往考试情况的基础上编写了三套全真模拟试题,考生在全面系统复习教科书的同时可以进行自测和考前强化训练,以利于顺利过关。(3) 最新全国统考例卷,目的是使考生在考前就熟悉全国统考试卷的格式、特点以及难易程度,对评分标准有所了解,做到心中有数。

3. 利用本辅导书应注意的问题。为了与大纲的要求相一致,我们在每章的“章节结构及学习重点”中对不同问题的学习要求,选用几种不同含义的词汇加以表达,以体现应达到的深浅程度。

第一,对基本概念和基本原理问题,分别采用“了解”、“理解”和“深刻理解”等词汇表达。

了解:是指要求考生对本课程的基本知识和相关知识应有所知晓。

理解:是指要求应考者对本课程的基本原则和基本概念在了

解的基础上,知道“是什么”,并从道理上懂得“为什么”。

深刻理解:是指要求应考者对本课程的重要概念和重要原理在理解的基础上,能融会贯通地分析其基本特征或全部内涵,论述其与其他概念、原理的相关性。

第二,对基本方法和基本技能问题,分别采用“初步掌握”、“掌握”和“熟练掌握”等词汇表达。

初步掌握:是指要求应考者对某些方法和技能,要一般了解其基本做法,能对照教材举例进行演算,以便在后续课程中深入学习,在工作实践中熟练运用。

掌握:是指要求考生对某些基本方法和技能,不仅要知道“是什么”、“为什么”,而且要学会“怎么做”、“在什么情况下如何处理”,要能独立操作。

熟练掌握:是指要求应考者要能综合运用所学的基本方法和基本技能,根据所给定的特殊条件,灵活自如地处理理财业务问题。

第二部分 同步练习与解难释疑

第一章 财务管理总论

【章节结构和学习重点】

本章从总体上讲述了企业财务管理学的框架结构、基本理论、基本方法,其中,企业财务管理学的内容是全书的主线,财务管理的基本环节是全书的副线,纵横交叉结合形成企业财务管理学的框架结构;在组织财务管理活动中,要把握资金运动规律,遵循理财原则,树立资金时间价值观念和 risk 观念,运用财务预测、财务计划、财务控制、财务分析和财务检查等方法,以实现股东财富最大化或企业价值最大化的理财目标。

学习本章,要求理解企业资金运动存在的客观基础、资金运动的经济内容、体现的经济关系以及资金运动的规律,在此基础上深入理解财务管理的概念、目标、原则、体制、环节以及财务管理的两个基本价值观念等问题,并掌握资金时间价值和 risk 价值的计算方法。通过本章的学习,要对财务管理学有一个总括的认识,领会企业财务管理的有关基本理论,并为学好以后各章打下理论基础。

本章在全书中处于很重要的地位,要求考生重点掌握以下问题:

基本概念:企业财务、资金运动、财务管理、资金运动规律、财务管理目标、财务管理原则、财务管理体制、财务预测、财务计划、

财务控制、财务分析、财务检查、资金时间价值、投资风险价值。

领会的问题：企业资金运动存在的客观必然性；企业资金运动过程；财务管理的内容和特点；企业资金运动规律；资金合理配置原则；收益风险均衡原则；分级分权管理原则；利润最大化与企业价值最大化的区别；资金时间价值的原理在我国应用的必要性。

计算应用题：资金时间价值的计算与应用；投资风险价值的计算与应用。

【同步练习】

一、单项选择题

1. 现代企业财务管理的最优目标是()。
A. 利润最大化 B. 每股盈余最大化
C. 资本收益率最高 D. 股东财富最大
2. 财务管理的对象是()。
A. 资金运动 B. 货币资金
C. 物资运动 D. 实物资金
3. 在没有通货膨胀的条件下,()的利率可以视为无风险的利息率。
A. 短期借款 B. 金融债券
C. 国库券 D. 商业汇票贴现
4. 在投资规模相同的情况下,标准离差越大的项目,其风险程度()。
A. 越大 B. 越小
C. 不变 D. 不确定
5. 社会主义企业资金运动存在的客观基础,是社会主义的()。
A. 计划经济 B. 商品经济

- C. 资金运动 D. 物资运动
6. 资金运动的起点是()。
- A. 筹集资金 B. 投放资金
- C. 收回资金 D. 分配资金
7. 企业与投资者的财务关系在性质上属于()关系。
- A. 债权 B. 所有权
- C. 资金结算 D. 资金分配
8. 财务管理区别其它管理的特点在于它是一种()。
- A. 信息管理 B. 价值管理
- C. 使用价值管理 D. 物资管理
9. 下列损失属于经营损失的有()。
- A. 支付的过失性违约金 B. 过失性赔偿金
- C. 存货盘亏 D. 违章性的滞纳金
10. 资金时间价值的真正来源是()。
- A. 利息 B. 剩余价值
- C. 推迟消费时间的报酬 D. 商品经济的高度发展

二、多项选择题

1. 生产性企业资金运动包括的内容有()。
- A. 资金筹集 B. 资金投放
- C. 资金耗费 D. 资金收回
- E. 资金分配
2. 企业财务管理的内容包括()。
- A. 企业设立 B. 企业合并
- C. 企业改组 D. 企业解散
- E. 企业破产
3. 企业财务管理的特点有()。
- A. 综合性 B. 价值管理
- C. 物资管理 D. 成本管理

- E. 目标管理
4. 企业财务管理原则包括()。
- A. 资金合理配置原则 B. 收支平衡原则
C. 成本效益原则 D. 收益风险均衡原则
E. 分级分权管理原则
5. 企业内部财务管理体制应研究的问题有()。
- A. 资金控制制度 B. 收支管理制度
C. 内部结算制度 D. 物质奖励制度
E. 固定资产折旧制度
6. 我国目前财务法规制度主要包括的层次有()。
- A. 财务通则 B. 分行业的财务制度
C. 企业内部财务管理办法 D. 基本会计准则
E. 具体准则
7. 企业财务预测包括的工作内容有()。
- A. 明确预测对象和目的
B. 搜集和整理资料
C. 确定预测方法进行预测
D. 确定最优值,提出最佳方案
E. 编制计划表格
8. 财务控制包括的工作内容有()。
- A. 制定标准 B. 执行标准
C. 确定差异 D. 消除差异
E. 考核奖惩
9. 反映投资风险价值大小的指标有()。
- A. 投资报酬率 B. 风险收益额
C. 风险收益率 D. 标准离差
E. 标准离差率
10. 反映投资风险大小的指标有()。
- A. 收益期望值 B. 标准离差

C. 标准离差率

D. 资金时间价值

E. 投资总额

三、填空题

1. 企业的生产经营过程,一方面表现为_____,另一方面表现为_____。

2. 财务管理是组织_____、处理_____的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。

3. 企业的再生产过程具有两重性,它既是_____的生产和交换过程,也是_____的形成和实现过程。

4. 企业资金运动的形态有_____,_____,_____,_____和货币资金。

5. 资金时间价值的大小通常以_____表示,其实际内容是_____。

6. 资金时间价值产生的前提是_____和_____。

7. 资金时间价值代表着无风险的_____,它是企业_____的最低限度。

8. 在不考虑物价变动的情况下,投资收益率包括两部分,一是_____,二是_____。

9. _____和_____,是财务活动中客观存在的经济现象,是现代财务管理中两个重要的价值观念。

10. 一般来说,股票的市场价格可以全面地反映公司目前和将来的_____,_____,时间价值和风险价值等方面的因素及变化。

四、名词解释

1. 企业财务

2. 资金运动

3. 财务关系

4. 财务管理

5. 资金运动规律

6. 财务管理目标