

CAIWU GUANLIXUE
SHITI FENXI YU JIEDA



全国高等教育自学考试财经类学科
试题分析与解答系列

《财务管理学》

试题分析与解答

李惟莊 主 编

张 纯 副主编
刘国宪

立信会计出版社

全国高等教育自学考试财经类学科试题分析

财务管理学

试题分析与解答

李惟莊 主 编

张 纯 副主编
刘国宪

立信会计出版社

图书在版编目(CIP)数据

《财务管理学》试题分析与解答/李惟庄主编. —上海:立信会计出版社,2002.7
ISBN 7-5429-1013-2

I. 财… II. 李… III. 财务管理-解题
IV. F275-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 050860 号

出版发行 立信会计出版社
经 销 各地新华书店
电 话 (021)64695050×215
(021)64391885(传真)
(021)64388409
地 址 上海市中山西路 2230 号
邮 编 200235
E-mail *lxaph@sh163c.sta.net.cn*

印 刷 立信会计常熟市印刷联营厂
开 本 850×1168 毫米 1/32
印 张 7.125
字 数 169 千字
版 次 2002 年 7 月第 1 版
印 次 2002 年 7 月第 1 次
印 数 3 000
书 号 ISBN 7-5429-1013-2/F·0927
定 价 12.60 元

如有印订差错 请与本社联系

总 前 言

高等教育自学考试是我国高等教育事业的一个重要组成部分。由于它具有经济、灵活、方便、有利于青年成才的特点,深受全国上下普遍欢迎。参加自学考的人数逐年飙升,高等教育自学考也因此得到蓬勃发展。为满足广大考生自学的需要,特编写了高等教育自学考试财经类学科试题分析与解答丛书。这套丛书由《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》等组成。

我们编写本套丛书的宗旨是从纵观历年试题的命题思路着手,围绕大纲剖析试题,帮助应考考生更好地领会大纲编写者的意图,掌握教材的重点,了解试题的命题思路。

《基础会计学》、《财务会计学》、《成本会计学》、《管理会计学》、《财务管理学》等五门学科,前三门是会计专业课程的骨干课程,后两门是财务方面的关键课程,在学习方法上它们各有特色。本套丛书就是试图从它们各自特点出发,使应考考生如何花最少的时间而达到最好的效果。如本套丛书能对应考考生参加高等教育自学考试有所裨益,那将是我们编著者的莫大欣慰。

本丛书在编写过程中曾得到许多热心于高等教育自学考师生的关心和帮助,在此一并向他们致以衷心的感谢。由于本套丛书编写的时间仓促,疏漏之处在所难免,恳请广大读者批评指正。

编 者

2002年6月

前 言

《财务管理学》是会计系列教材的骨干课程之一,也是财政、税收、金融保险、工业企业管理等专业的专业课程。由于《财务管理学》既有众多各具特色的分析方法,又有较为复杂的推理过程和繁杂的计算过程,这无疑为掌握、应用《财务管理学》知识增添了一定的难度。本书旨在帮助应考考生尽快掌握学习《财务管理学》的正确方法,努力达到事半功倍的效果。

《财务管理学》试题分析与解答是“全国高等教育自学考试财经类学科试题分析与解答丛书”中的一门。该书的特点是简明易懂,深入浅出。它由综合分析、应试策略与技巧、试题及分析、模拟试题、题解及评分标准和附录等六个部分组成。综合分析部分围绕历年试题,分析各年命题的重点、要点,展示了历年试题在各章次的考分分布及试题类型,为应考考生把握重点提供了素材。应试策略与技巧部分从应考考生的角度出发,阐述了如何花较少的时间掌握更多的知识以及应考考生如何应战,在考试时发挥最好水平的应试策略。试题及分析部分指出了每道试题的出处以及如何解答,还分析了试题的解答技巧,帮助考生花最少的时间答对考题。模拟试题部分是根据考试大纲的要求和历年试题编写出来的,是应考考生在全面复习后检查学习质量的一面镜子。题解与评分标准部分给出了历年试题及模拟试题的解答及评分依据。

《财务管理学》试题分析与题解在编写过程中承蒙热心于高等教育自学考试同志的关心和帮助,在此表示衷心的感谢。我们希望本书能够帮助广大考生熟练掌握《财务管理学》的基本理论、基

本知识、基本的解题技巧,并顺利通过考试,为早出人才、多出人才
贡献我们的绵薄之力。

本书由李惟莊、张纯、刘国宪和欧阳峰编写。

编 者

2002年6月

目 录

第一部分 综合分析	1
第二部分 应试策略与技巧	33
第三部分 试题及分析	41
1997 年试题及分析	43
1998 年试题及分析	66
1999 年试题及分析	91
2000 年试题及分析	114
2001 年试题及分析	133
第四部分 模拟试题	153
模拟试题(一)	155
模拟试题(二)	162
模拟试题(三)	171
第五部分 题解及评分标准	180
1997 年试题题解及评分标准	183
1998 年试题题解及评分标准	186
1999 年试题题解及评分标准	190
2000 年试题题解及评分标准	194
2001 年试题题解及评分标准	198

模拟试题(一)题解·····	202
模拟试题(二)题解·····	207
模拟试题(三)题解·····	212

第一 部 分

綜 合 分 析



综合分析

《财务管理学》是高等教育自学考试会计专业的一门专业课，也是财政、税收、金融、保险、工业企业管理等专业的专业课。组织企业资金活动、处理企业同各方面的财务关系是财务会计人员从事财务活动的一项基本功，也是财政、税收、金融、保险、工业企业管理等行业从业人员从事其本职工作必备的基础知识。因此，是否认真学好《财务管理学》，直接关系到从事会计职业的理论水平和业务水平，同时也影响到从事财政、税收、金融、保险、工业企业管理专业工作的执业水平。

《财务管理学》是继《基础会计学》、《财务会计学》、《工业企业管理》等专业课程的又一门后续课程。它侧重于培养自学应考者掌握财务管理的基本理论、基本知识和基本运算技能，是培养学生聚财、理财、生财等实际动手能力的一门实用性学科。《财务管理学》除了要熟练运用其他会计学科所阐述的基本会计知识和方法外，还有其独特的管理技巧和运算技术。《财务管理学》除了具有知识覆盖面广、技术性强的特点外，还具有与具体财务管理实践紧密联系的特点。

《财务管理学》从表象上看与其他会计学科没有直接的继起关系，但如果能掌握这些课程的基本理论、基本知识，就能全面深入理解财务管理的筹资策略、理财基本技巧、投资决策和生财方略。例如，《财务管理学》要运用到《基础会计学》的许多会计原则，也要使用《财务会计学》中的财务会计报表去

分析企业的财务状况,在进行成本分析时,又要用到《成本会计学》的许多成本计算公式,总之,它们之间存在着千丝万缕的关系。

《高等教育自学考试〈财务管理学〉考试大纲》(以下简称《考试大纲》)指出,学习《财务管理学》的目的是:“明确财务管理的含义、目标和特点,认识做好财务管理工作对于促进生产经营、提高经济效益的重要意义;理解财务管理的基本内容,懂得各种财务活动的联系以及财务活动同其他各种经济活动的联系;掌握财务管理的各种业务方法,学会运用财务管理的知识和技能为经营决策服务。通过本课程的学习,要求自学考者掌握现代化财务管理的基本理论,具有从理经济管理工作所必需的财务管理业务知识和工作能力,达到会计师、经济师所应具备的财务管理业务水平。《考试大纲》在每章的学习目的和要求中,根据不同的学习要求层次,对基本原理和概念的要求,前面分别加冠了“了解”、“理解”和“深刻理解”这样三个定语。很显然,“了解”的要求层次最低,它只要求考生对这部分知识有所知晓。学习要求为“理解”的则较“了解”要求要高,它要求考生在了解的基础上不仅知道是什么,而且要从道理上知道“为什么”。“深刻理解”的要求最高,它不仅要求考生对这些知识点应理解,还应在理解的基础上,能够融会贯通地分析其本质特征和全部内涵。对“财务管理学”的筹资、投资、理财、财务分析的基本方法和技能的学习要求,分别在知识点前加上“初步掌握”、“掌握”和“熟练掌握”这样几个定语。加冠“初步掌握”要求的某些方法和技能,只要求应考考生一般化地了解其基本方法,能够对照举例进行进演算即可。因此,对这部分知识点的命题,一般按照教材例题框架,仅数字略作改动,其解题步骤、选用的公式与例题类似。加冠“掌握”的财务分析、决策的基本方法和基本技能,不仅要知道怎么做,而且要知道为什么要这样做,这样做有什么优点,这

样做应具备何种条件,有什么问题,以及对这些财务分析、决策的方法和技能要能独立操作等等。根据这些要求,有关这些知识点的试题,一般是考核应考考生对这些财务分析、决策计算的方法和技能的掌握程度,其分析计算题的解题步骤与书中例题有的有所类似,有的不一定类似,较“初步掌握”题目体现了一定的难度。加冠“熟练掌握”要求层次的知识点,要求考生能举一反三,灵活运用或综合应用几种财务分析、决策的方法和技能,恰当地解决业务计算问题。对这一层次的考核要求是最高的,要求考生能从多种解题方法当中选用一种最切题、最简捷的方法,以考核应考考生的灵活运用能力或综合运用能力。难度最高的考分占整个卷面分的20%。这种类型的题目一般用以拉开考生之间的考分距离,使那些认真学习、掌握知识全面、应用能力较强的考生脱颖而出。

上面是《考试大纲》对考生的学习要求,认真领会这些要求,有利于考生抓住重点、难点和要求。为了方便命题者标准化命题,使考核的知识点达到一定分布度和深度,《考试大纲》还规定了考核目标,按照“识记”、“领会”、“应用”三个层次规定每个知识考核点应达到的能力层次。其中“识记”是最低层次的要求,它要求考生能知道有关的名词、概念、知识的意义,做到能再认并能表述。“识记”层次的考核题型多为单项选择题、判断题或名词解释题。“领会”层次较“识记”层次要高,它应在“识记”的基础上,能全面地把握基本概念、基本原理、基本方法,能够掌握有关概念、原理、方法的区别与联系。因此,“领会”层次的考核题型的较易混淆的判断題、多项选择题和一般的计算题。“应用”层次是最高的考核要求,它是在领会的基础上,能运用基本概念、基本原理、基本方法分析和解决有关的理论问题和实际问题,其考核题型为较为复杂的多项选择题、论述题和较难的业务计算题。

应考考生可以根据学习要求结合考核目标,在全面、系统地阅读教材的基础上,重点背诵和记忆难点和重点,记住应掌握的基本公式,然后认真演算习题。只有多做习题,而且能应用最简捷的方法解答并确认为正确的,才是真正理解了教材内容。这是应考考生掌握《财务管理学》知识的重要环节,也是检验自学质量、巩固知识的重要手段。另外,随着经济体制的不断改革和发展,以及进一步适应我国加入 WTO 面向世界的需要,我国财务管理工作也在发生不断的变革,自学者应博览财务管理、会计书刊,与具体的财务管理的实际工作联系起来,以便对照比较,分析研究,从深度和广度上全面掌握和领会财务管理的内容,真正做到理论联系实际,从而达到学以致用目的,使自己在财务管理的实践中真正立于不败之地。

为便于应考考生分章节把握重点,我们根据《考试大纲》各章节具体的学习目的,结合其考核要求分析如下:

第一章财务管理总论,阐述的是财务管理的基本理论和基本的计算方法。按《考试大纲》的要求是:“通过本章的学习,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价值观念等问题,掌握资金时间价值和投资风险价值的计算方法。通过本章的学习,要能对财务管理有一个总括的认识,领会企业财务管理的有关基本理论问题,并为学好以后各章打下业务理论基础。”按照考核目标,第一章考核的知识点为 7 个,它们是:企业财务管理的概念;企业资金运动的规律;企业财务管理的目标;企业财务管理的原则;企业财务管理的体制;企业财务管理的基本环节;资金时间价值;投资风险价值等。在考核要求中对第一章考核要求为“识记”的共 22 个,考核要求为“领会”的 23 个,考核要求为“应用”的共 4 个。应考考生认真阅读《考试大

纲》和考核目标对第一章的要求,不难发现《考试大纲》把第一章内容分成三个层次,即“理解”、“深入理解”和“掌握”。通过前面的分析,我们已经知道了“理解”和“深刻理解”的含义,并弄清了冠以“理解”和“深刻理解”定语的知识点的学习应达到的学习要求。应该说《考试大纲》的作者对知识点的定语选用是非常慎重的,从近几年的历次考题看,作为命题教师,对此的理解也是非常正确的,他们在命题时都严格按照这些定语的要求来决定所命试题的难度、深度和广度。例如,在“学习要求”冠以“理解”一词的,较冠以“了解”定语一词的要求高,其内容也重要些。对其考核的难度、深度也相对地高和广一些,其考核要求一般为“识记”,有部分也可能列入“领会”层次。对“理解”层次的考题量和分值较“了解”层次的要多,而且考核的概率也高。考生对这些知识点应在通读的基础上,重点记忆其要点,再认其要点。在“学习要求”前冠以“深入理解”一词的,说明这些内容比冠以“理解”一词的更高一些,考生应在通读这些内容的基础上,归纳记忆,不仅能再认,而且能融会贯通,与其他知识点作比较记忆。对“深入理解”层次的考题的分值比“理解”层次要多,其考核要求多为“领会”层次。在“学习要求”前冠以“掌握”一词的知识点的,一般是计算理论和技能方面的内容,“掌握”这一层次,介于“初步掌握”和“熟练掌握”之间,对这一知识层次知识点,应考考生应通晓其原理并能进行熟练运算,其考题分值也比较多,其考核要求也较高,一般为“应用”和“领会”;其考题类型多为“简答题”和“计算题”。

在《考试大纲》第一章的总要求中没有明确列示“了解”层次的内容,但在第一章有些知识点的考核目标中列示了要求,而在学习要求中又没有列示,这种现象希望引起每个应考考生的注意。现在我们把历年试题有关第一章的情况按各种学习要求列示分析表(见表 1-1)如下。

表 1-1

历年第一章考题按学习要求分析表

年 份	1997 年			1998 年			1999 年			2000 年			2001 年		
层次 项目	理解	深入 理解	掌握	理解	深入 理解	掌握	理解	深入 理解	掌握	理解	深入 理解	掌握	理解	深入 理解	掌握
题 量	1,1	2,1	1	1	4,1	1,1	1	1	/	1	1,2	1,1	/	1	1
分 值	1,3	2,10	2	1	4,10	1,5	1	5	/	1	1,4	1,5	/	4	8
题 型	多 选	计 算 单 选	论 述 判 断	单 选	多 选 论 述	单 选 简 答	单 选	简 答		单 选	单 选	多 选 单 选	简 答	简 答	计 算
合计分值	18			20			6			12			12		

表 1-1 列示了近 5 年来试题的有关第一章的题量、分值和题型按学习要求的不同层次的分布情况。表上反映近 5 年考题中有关第一章的考分合计的平均分为 13.8 分 $[(18+21+6+12+12) \div 5]$,比每章应占总考分的平均分 10 分 $(100 \div 10)$ 要高 38%,说明该章的内容要比另一些章次如第三、第四、第五、第六、第七、第八、第九、第十章的内容重要。这与该章的学习要求是相符的,因为在学习要求中列为“深入理解”和“掌握”的,在考题中所占比重较高,故而其考分也就较高了。

从表 1-1 中,我们还可以清楚地看到,近 5 年的考题中,每年都有主观性试题,即简答题或论述题,甚至在 1998 年既有简答题又有论述题。考分最高的 1998 年为 20 分,最低的 1999 年仅为 6 分,一般均在 12 分以上。考生对第一章的学习,可以按这样的方法进行:首先通读教材,然后对重点内容进行重点记忆。这些重点内容是财务管理的概念、目标、原则和体制。另外对资金时间价值和投资风险价值既要记忆其概念,还要熟练地掌握其运算技能。在记忆的过程中特别要注意应用归纳和对比的方法,并通过做一些习题来加强和检查记忆的结果,以便在考核中对这些知识点的再认和联想,缩短答题时间,提高答题水平和正确率。为进一步说

明第一章考题的分布情况,特列表将历年考题按考核目标难度分布作一说明,详细可见下表 1-2。

表 1-2

历年第一章考题按考核目标分布表

年份 层次 项目	1997 年			1998 年			1999 年			2000 年			2001 年		
	识记	领会	应用	识记	领会	应用	识记	领会	应用	识记	领会	应用	识记	领会	应用
题量	1,1	1,1,1	1	1,3	1,1,1,1	/	/	1,1	/	2	3,1		/	1,1	
分值	1,1	1,2,10	3	1,3	1,1,5,10	/	/	1,5	/	4	3,5		/	4,8	
题型	单 选	多 选	单 选	判 断	论 述	计 算	单 选	多 选	单 选	多 选	简 答	论 述			
合计 分值	18			21			6			12			12		

表 1-2 反映了考核要求为应用的,仅在 1997 年出现过,其他各年均没有,而且可以看到作为“领会”考核层次的,命题类型多,试题分值高,尤其是简答题,几乎历年都有。

第二章筹资管理,主要阐述了企业筹集资金的必然性和要求;企业资本金制度,筹资渠道和金融市场;自有资金的筹集;借入资金的筹集;资金成本;资金结构等。《考试大纲》对这些内容的学习要求是:“学习本章,要求了解企业筹集资金的必然性和要求,资本金的构成、筹集、保全和管理,着重掌握各种筹资渠道和筹资方式,掌握资金成本的计算方法和资金结构的决策原理。通过本章学习,应转变理财观念,熟悉在市场经济条件下筹集资金的基本知识和基本技能,懂得合理筹资的策略。”按照考核目标,第二章列出应“识记”的知识点共 33 个,应“领会”的知识点共 29 个,应会“应用”的知识点共 10 个。是《财务管理学》中考核目标较高的一章,其历年的考题分值的平均分在所有章次中是最高的。在第二章的学习要求中共有 4 个层次,它们是“了解”、“理解”、“深入理解”和“掌