

WWW.ssneea.net.cn

自考

突破

经管类课程

财务管理学

全国高等教育自学考试课程同步辅导

苗润生 / 编著

全国高等教育自学考试办公室
自学指导中心

组 编

 中国人民大学出版社

出版说明

为了解决广大自考生在学习中的实际困难,我们本着认真负责的态度,组织全国一流的专家学者编写了这套大型丛书——《全国高等教育自学考试课程同步辅导·自考突破》。与众多的自考辅导书相比,该套丛书具有以下特点:

一、具有很高的权威性。丛书是由全国高等教育自学考试办公室自学指导中心组织相关专业委员会的专家及课程大纲、统编教材的主创人员编写的。这些专家拥有丰富的自考教学经验和一流的编写水平。

二、实用性和针对性强。本套丛书是由学科专家们严格按照自考课程大纲的要求而编写的,主要内容与教材相配套,按章(节)设计。考生在学完教材每章的内容以后,可以按照专家归纳的重点和常考的知识点有针对性地复习。每章中设计的练习题与实际考试的题型完全一致,而且覆盖了教材后面的所有习题,并给出了参考答案。

三、这套大型丛书的主要内容已纳入教育部全国高等教育自考办的“自学考试答疑网络”。有上网条件的考生,在学习的同时还可以通过该辅导书封面上的网址接受“自考答疑网络”的辅导。

总之,有了这样一套辅导书,等于把每门课程最权威的辅导老师请到了身边。希望它能给广大考生以实实在在的帮助,使考生在学习和应试能力上都有所突破,以顺利地通过考试。

全国高等教育自学考试办公室自学指导中心

中国人民大学出版社

2000年5月

《全国高等教育自学考试课程同步辅导·自考突破》

总 序

教育部高等教育自学考试办公室主任 修海林

新世纪的竞争，是人才的竞争，是国民素质的竞争。要提升我国的国际竞争力，振兴中华民族，培养大量的、一批又一批高质量的各类人才是最重要的。作为“没有围墙的大学”的高等教育自学考试经过了20年的发展，逐渐壮大，现已成为我国人才培养的一条重要途径以及广大有志青年的成才之路之一。

高等教育自学考试向全社会敞开着大门。作为国家主管高等教育自学考试的机构——教育部高等教育自学考试办公室，我们有责任和义务对散布于社会各个角落的自考学生的学习进行指导和帮助。为此，我们开通了“全国高等教育自学考试答疑网络”，聘请高等院校的学科专家撰写课件、上网答疑，通过互联网络对学生自学进行指导和帮助。对于那些暂时还不能够上网学习的考生，我们将网络的教学课件编辑成书出版，使他们同样得到学习机会。

经过细致、周密的组织和准备工作，教育部高等教育自学考试办公室自学指导中心和中国人民大学出版社共同策划、出版了这套《全国高等教育自学考试课程同步辅导·自考突破》丛书。整套丛书大约100本，涉及公共政治课、经管类共同课及财经、政法、中文、英语、计算机等专业。丛书由著名高等学校的学科专家执笔，我认为它在数量繁多的同类出版物中属于佼佼者，希望它能成为考生的好帮手。

2000年5月于北京

前 言

为了帮助参加全国高等教育自学考试的广大考生更好地学习和掌握《财务管理学》的主要内容，提高广大考生的应试能力，编写了这本自学考试辅导书。本书是根据全国高等教育自学考试指导委员会组编的《财务管理学》教材（王庆成主编，中国财政经济出版社出版，1999年10月版）及其自学考试大纲编写，书中的内容是以教材和大纲为依据。本书的编写目的是帮助广大的自学者能够有重点、有效率、有条理地学习好这门课程，并针对本门课程的重点和难点，加强有关内容的训练以提高考生的应试能力。

本书共分三个部分，第一部分是学习方法与应试指导。包括：课程地位与所占学分；学习方法；试卷结构和答题技巧。第二部分学习指导与测试，对每一章的基本内容作一个简单的概括和总结，并根据试卷结构给出相应的练习题并附参考答案。第三部分模拟试题及参考答案，参考近几年的自考试题。本书给出两套模拟试题及参考答案，同时，附上1999年和2000年度的真实考题供考生复习时参考。

考生在使用本书时请注意以下几点：（1）本书只适合全国自学考试作参考教材，由于本书的编写依据是全国高等教育自学考试用教材，本教材有其独特的理论体系，希望考生在学习时注意其独特性；（2）本书的练习题所占比重较高，只是概括性地对教材的内容进行总结，希望考生自己做完这个工作，在学习的同时，把各部分的内容进行总结归纳；（3）本书只是教学参考书，希望考生在学习时以教材为主，在掌握教材基本内容的基础上使

用本书。

由于编者的水平有限，加上时间紧迫，书中难免存在缺点甚至错误，希望读者批评指正。

编著者

2001年7月

目 录

第一部分 学习方法与应试指导	(1)
一、课程地位与所占学分.....	(1)
二、学习方法.....	(2)
三、试卷结构.....	(6)
四、解题技巧.....	(7)
第二部分 学习指导与测试	(11)
第一章 财务管理总论.....	(11)
第二章 筹资管理.....	(33)
第三章 流动资产管理.....	(73)
第四章 固定资产和无形资产管理.....	(103)
第五章 对外投资管理.....	(126)
第六章 成本费用管理.....	(153)
第七章 销售收入和利润管理.....	(171)
第八章 外币业务管理.....	(192)
第九章 企业清算.....	(218)
第十章 财务分析.....	(233)
第三部分 模拟试题及答案	(257)
模拟试题一.....	(257)
模拟试题一参考答案.....	(262)
模拟试题二.....	(267)
模拟试题二参考答案.....	(273)

附录	1999 年下半年全国高等教育自学考试	
	财务管理学试卷·····	(281)
	1999 年下半年全国高等教育自学考试	
	财务管理学试卷参考答案及评分标准·····	(288)
	2000 年下半年高等教育自学考试全国	
	统一命题考试财务管理学试卷·····	(293)
	2000 年下半年高等教育自学考试全国统一命题考试	
	财务管理学试卷参考答案及评分标准·····	(300)

第一部分 学习方法与应试指导

一、课程地位与所占学分

《财务管理学》是高等教育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、工业企业管理等专业的专业课。是掌握本专业基本技能的专业核心课程。

《财务管理学》是应用性的经济管理课程，它阐明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。是以企业资金运动为中心内容，以资金的筹集、投放、耗费、收入和分配为框架，阐述财务管理的基本概念、管理原则、管理制度等理论问题以及财务预测、计划、控制、分析等业务方法。《财务管理学》具有较深的理论性，又有较强的实践性。在研究企业资金运动规律的同时还研究企业管理资金运动规律的方法。

在市场竞争日趋激烈的今天，企业管理的核心为资金的管理，许多企业经营失败的根本原因是由于企业财务管理的失败。通过本课程的学习，使考生掌握财务管理的各种方法，并且利用所学的财务管理知识与技能为企业管理服务。显然，通过对本课程的学习，考生一方面能提高自身知识结构和知识水平；另一方面能提高今后进行经济活动的管理能力。

鉴于《财务管理学》在整个课程体系中所占有的重要地位和作用，该课程为6学分。

二、学习方法

(一) 课程的内容及特点

《财务管理学》共十章内容，第一章财务管理总论，主要介绍企业财务管理的基本概念、企业财务管理的目标、原则、体制、基本原则；资金的时间价值和投资的风险价值。第二章筹资管理，主要介绍企业筹资管理的基本概念、筹资的必然性、资本金制度、企业的筹资渠道及筹资方式；各种筹资方式的性质、特点及资金成本；资金结构理论。第三章流动资产资产管理，主要介绍流动资产资产管理概述、货币资金管理、应收账款管理、存货管理。第四章固定资产和无形资产管理，主要介绍固定资产管理概述、固定资产投资管理、固定资产日常管理、无形资产管理。第五章对外投资管理，主要介绍对外投资管理概述、对外直接投资、对外间接投资。第六章成本费用管理，主要介绍成本费用管理概述、成本预测、计划、控制及分析评价。第七章销售收入和利润管理，主要介绍销售收入概述及价格的制定、利润预测及计划、利润分配。第八章外币业务管理，主要介绍外币业务管理概述、外汇资金管理、外汇风险管理。第九章企业清算，主要介绍企业清算管理概述、债务的清偿与剩余财产的分配。第十章财务分析，主要介绍财务分析概述、财务分析的主要方法。

从《财务管理学》的内容看，本门课程有如下特点：

1. 内容多。本门课程除了包括企业财务管理的一般理论及方法外，还包括我国财会体制改革前的部分内容、国际财务管理的部分内容。企业财务管理作为一门既有理论性又有实践性的课程，本身涉及到许多相关知识，加上财会体制改革及国际财务管理的部分内容，要求学生掌握会计学、财政、税收、金融、国际金融等课程的相关知识。

2. 基本概念多。本门课程另一个特点是概念多，有一些概念还比较抽象，这对初学者有一定难度。同时，这些概念对知识的理解和掌握非常重要，考生要从本质上掌握它们，不能只停留在文字表面的记忆上。

3. 计算公式多。由于本门课程的实践性很强，有大量的符号和公式。这些公式和符号对大部分考生来讲非常抽象，不容易记忆。只能靠考生多进行练习，同时了解各个量的相互关系来掌握。

(二) 学习要求

根据《财务管理学自学考试大纲》的要求，其中不同内容对考生提出了不同要求：

对基本概念和基本原理，分别要求考生达到：了解、理解和深刻理解。了解是要求考生知晓基本概念和基本原理以及相关的知识；理解是要求考生从道理上明白基本概念和基本原理以及相关的知识；深刻理解是要求考生除了对基本概念和基本原理的原理掌握外，还要能够融会贯通。

对基本方法和技能，分别要求考生达到：初步掌握、掌握和熟练掌握。初步掌握是要求考生理解教材的基本方法和技能。掌握是要求考生一方面理解教材的基本方法和技能；另一方面还能独立进行操作。熟练掌握是要求考生一方面掌握教材的基本方法和技能；另一方面还能对这些基本方法和技能综合使用，解决相应的实际问题。

(三) 学习方法

根据《财务管理学》的学科性质、内容、特点和学习要求，介绍一些有关本课程的学习方法，供自学者参考。

1. 掌握三个“基本”。财务管理的所有内容可以概括为基本概念、基本理论和基本方法。基本概念是掌握基本理论和基本方法的基础，要想学好本门课程必须掌握基本概念。但是，这种掌

握不是单纯的死记硬背，而是在理解的基础上掌握各个概念的含义，从本质上理解这个概念。基本理论是财务管理的主体，可以说，只有掌握了财务管理的基本理论才能掌握了财务管理学。财务管理的基本理论是相互联系的整体，在学习时，要分清各部分的关系，在掌握每一种理论的基础上，认清各种理论的内在联系，将财务管理理论作为一个整体来学习，这样可以起到事半功倍的效果。基本方法是财务管理的基本理论在实践中的应用，学好财务管理理论有助于基本方法的掌握，但这部分内容也有其独特体系，其中有一些计算应用到一些高等数学的知识，对自学者来讲有一定难度。希望学员注意突破难点，用基本理论来理解各种方法。

2. 要突出重点，兼顾一般的学习。由于本门课程的内容很多，要把所有内容都掌握对自学者来讲困难很大。因此，要抓住重点，首先抓住重点章节，其次抓住每一章的重点内容。例如，学习和掌握资金的时间价值对后面的投资决策方法、租金的计算、有价证券价格的评估等内容的理解有很大的帮助；筹资管理中，各种筹资方式的特点有相通之处，可以重点掌握股票及债券的特点，其他方式的特点就容易理解了；外币业务中的有一些内容是考试不作为重点的内容，可以作为一般了解即可。但是，抓住重点并不是让大家去猜题，是通过对重点内容的理解来达到掌握整个内容。

3. 要处理好理解与记忆的关系。自学者最大的问题是日常杂务多，学习时间不能有效地得到保证，另外有些自学者的年龄较大，对有一些问题理解容易，但是记忆非常困难。对此，建议自学者对一些必须要背的基本概念、理论和公式下一定工夫牢固记住，对大部分概念、理论和公式采取在理解的基础上记忆。例如，对资金时间价值的公式，自学者要牢固记住复利计息方式求本利和的公式，其他的公式可以根据这个公式及相应概念得到；

财务分析的公式可以根据各个指标进行分类，然后根据每个指标的经济含义得到。同样，对财务管理的理论更应该在理解的基础上进行记忆。

4. 要理论联系实际。财务管理是一门时间性很强的学科，很多的理论都在我们身边的经济现象中应用着，例如金融市场的应用。因此，希望自学者在学习过程中注重理论联系实际，将身边发生的经济现象用所学的知识进行解释和说明。这样，有助于学习兴趣的培养，同时可以巩固所学的知识。有意识地经常阅读一些有关经济、金融方面的报刊、杂志及有关财经方面的新闻、评述，这样可以扩大知识面，拓宽自己的视野，以满足财务管理涉及的知识面宽的要求。

5. 正确使用学习资料。自学者使用的教材及参考资料主要有三种：(1) 自学考试大纲；(2) 自学考试指定教材；(3) 自学考试辅导教材。这三种学习材料全部由全国高等教育自学考试指导委员会或教育部高等教育自学考试办公室组织编写，对自学考试参与者提供不同的指导作用。

自学考试大纲规定了本门课程的性质和学习目的、实施要求和自学考试内容。是该课程考试命题、自学和社会助学的依据，自学者应根据考试大纲的要求进行学习。

自学考试指定教材是自学者学习的主要材料，是本门课程依据考试大纲要求编写的学习材料，自学考试的试题完全按照自学考试指定教材为出题依据。因此，自学者应以教材为主，认真学习教材的内容，掌握教材的理论及方法。

自学考试辅导教材是指定教材的辅助材料，内容包括：本课程的学习方法、考试的试卷结构、解题技巧、每章基本内容、每章练习题及答案、模拟试题及答案等内容。自学者在认真学习了教材讲授的内容后，根据自己情况利用这些练习题来巩固所学的内容。

三、试卷结构

本课程的试卷命题，完全根据自学考试大纲要求的范围和标准，考试内容覆盖各个章节，并适当突出课程的重点内容。难易程度适中，不扩大或缩小考试范围，也不提高或降低标准。

试题的能力层次结构合理，每份试卷中，各种能力层次的题目所占分数的比例为：识记占 20%，领会占 30%，应用占 50%。

试题题目的难度结构合理，题目的难度分为易、较易、较难、难四个等级。每份试卷中各种难易程度的题目所占比例分别为：易占 20%，较易占 30%，较难占 30%，难占 20%。

根据教育部高等教育自学考试办公室关于全国自学考试的命题要求，《财务管理学》的试卷包括以下题型：

1. 单项选择题。这种题型是在四个被选答案中，有一个正确答案，考生在答题时，将正确答案选出，有 20 个左右题目，每个小题 1 分。在试卷中，单项选择题大约占 20 分。

2. 多项选择题。这种题型是在五个被选答案中，有两个或两个以上正确答案，考生在答题时，需将正确答案全部选出，有 10 个左右题目，每个小题 2 分。在试卷中，多项选择题大约占 20 分。

3. 简答题。这种题型是为了考核考生对教材中一些较为重要的理论问题的掌握情况，考生在答题时，不需要展开论述，只需将每个题目所包含的要点答出来即可，这种题型大约 3~4 个题目，约占 20 分。

4. 计算题。这种题型是为了考核考生对教材中一些较为重要的公式及决策方法的掌握情况，考生在答题时，应将所需要的公式及步骤详细写清楚，并注意计算的准确性。这种题型大约

2~3个题目，约占20分。

5. 论述题。这种题型是为了考核考生对教材中一些重要的理论问题的掌握情况，考生在答题时，不仅需要每个题目所包含的要点答出来，而且还要展开论述，要注意论点、论据的准确性，论述需要符合逻辑。这种题型大约2个题目左右，约占20分。

四、解题技巧

1. 单项选择题解题技巧。单项选择题一般由题干和被选答案两个部分组成，被选答案中包括正确答案和干扰项答案，有四个选项，从中选出惟一的正确答案。单项选择题比较简单，一般只是针对某个概念或简单的原理出题，以考核考生对此的理解，有时还包含一些简单的计算，考核对某个公式的理解程度。对于简单的单项选择题可以根据所学的内容直接得出答案即可；对于较复杂的单项选择题或不能直接找到正确答案的单项选择题，可以采用排除法得到正确答案。因为单项选择题只有一个选项是正确的，所以，当出现有内容相同或相似的选项时，可以不必考虑它们作为正确答案，即采用选异法——排除相同项，选择不同项。

2. 多项选择题解题技巧。多项选择题一般由题干和被选答案两个部分组成，被选答案中包括正确答案和多个干扰项答案，一般有五个选项，从中选出所有的正确答案。多项选择题一般是针对一组概念或原理，以及内容、特点等方面出题，以考核考生对此的理解。多项选择题对考生来讲比较困难，考生经常不能断定有几个正确答案，造成多选或漏选。因此，要求考生要认真审题，并且联想题目所在的章节以及与之相关的内容。另外，将被选答案按照相同或内容相近的原则进行分类，由于多项选择题的

答案不惟一，所以，在某一类中找到一个正确答案则该类所有答案都是正确答案。

3. 简答题解题技巧。简答题为了考核考生对教材中一些较为重要的理论问题的掌握情况，考生在答题时，不要将简答题理解为名词解释，需要将题目所包含的要点答出，简答题中各个要点之间的逻辑性不强，每个要点不必注意其逻辑关系及先后次序。在答题时要注意用词准确，对每个要点的叙述要简明扼要，以避免废话太多使重点不突出，并且浪费时间。

4. 计算题解题技巧。这种题型是为了考核考生对教材中一些较为重要的公式及决策方法的掌握情况，考生在答题时，应仔细阅读题目，搞清楚题目给出的条件以及要求的结论，同时搞清楚各个变量之间的相互关系。答题时有两种方法：一是从已经给出的条件中逐步推导出所要求的结论，很多考生比较习惯这种方法，它的好处在于符合人们的思维习惯，但是，要求考生对内容十分熟悉，知道用什么公式，并理解公式的含义；二是从结论出发，首先考虑结论与哪些因素有关，用什么公式能得到所要求的结论，然后分析所用公式中的条件是否符合题目给出的条件，如果符合将条件带进公式就能得到结论，如果不符合，就要分析题目所给的条件与公式所需要的条件之间的关系，从而得到所要求的结论。对于计算题，希望考生将一些重要公式熟练记忆，分清公式间各个变量的相互关系；答题时最好将公式写出来，并写清楚详细计算步骤；最后，注意计算的准确性，一般计算题要求保留小数点后两位，不必为求准确而浪费时间。

5. 论述题解题技巧。这种题型是为了考核考生对教材中一些重要的理论问题的掌握情况，往往涉及面比较宽，答题要有一定的深度，有一些题目还要求考生进行比较分析或联系实际，这种题型对考生有相当的难度。考生在学习时要注意对重要理论的全面学习和理解，搞清理论的来源及内容，还要搞清这种理论能

解决什么问题。考生在答题时，不仅需要将每个题目所包含的要点答出来，而且还要展开论述，对每个要点进行分析。分析是否深入，说理是否透彻，反映考生对理论的理解能力和应用能力。考生在答题时要注意论点、论据的准确性，尽量使用专业术语，论述需要符合逻辑、有理有据、层次清楚、论证充分、逻辑性强，同时，要注意文字的准确性。

