



中等职业学校财会专业

综合练习

下册

金莉莉 主编

Zhongdeng
Zhiye
Xue Xiao
Cai kuai
Zhuan ye

浙江科学技术出版社

中等职业学校财会专业

综合练习

下册

主 编 金莉莉

浙江科学技术出版社



图书在版编目(CIP)数据

中等职业学校财会专业综合练习/金莉莉主编. —杭州:浙江科学技术出版社 2004.1

ISBN 7-5341-2167-1

I. 中… II. 金… III. 会计学—专业学校—习题
IV. F203-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 062441 号

中等职业学校财会专业

综合练习

下册

金莉莉 主编

*

浙江科学技术出版社出版

杭州钱江彩色印务公司印刷

浙江省新华书店发行

开本:787×1092 1/16 总印张:22.5 总字数:448 000

2004 年 1 月 第 1 版

2006 年 3 月 第 2 次印刷

ISBN 7-5341-2167-1/F·38

定价: 29.80 元 (上、中、下册)

责任编辑:周伟元

封面设计:潘孝忠

前 言

本书根据部颁中等职业学校财会专业教学大纲的教学要求,参照近几年来浙江省高职财会类专业理论考试大纲的要求和考试题型,结合现行使用的教材版本和学校教学实际,由浙江省中等职业学校财会专业教研大组理事学校的骨干教师编写,旨在为职业学校、职业中专学生学习财会类专业理论课程提供系统的训练题,通过多种方式、多角度的练习,帮助学生掌握基本概念和基本操作技能。本书是职业学校、职业中专财会类专业学生学习、复习的辅助用书,也可以作为自学者学习财会知识的参考资料。

本书按财会类专业主干课程“基础会计”、“企业财务会计”、“财务管理”共分为三个部分,即上册基础会计部分、中册企业财务会计部分、下册财务管理部分。本册分为9章,第一章至第八章每章的结构为:学习目标与要求、知识要点、重点难点分析、练习题。第九章提供4套综合练习题。书后附有习题参考答案以及2005年浙江省高等职业技术教育招生考试财会类专业基础理论试卷。

本书主编金莉莉,副主编杨菊梅、李福林、徐克美。其中,上册基础会计部分由金莉莉、莫建华、杨妙华、魏霞峰、顾敬岐、赵永芳老师编写,金莉莉老师统稿;中册企业财务会计部分由杨菊梅、朱小红、桑小娟、郑玉燕老师编写,杨菊梅老师统稿;下册财务管理部分由陈珺、钭海平、阮丽萍、林春华、李光、杨睿老师编写,李福林、徐克美、简家进老师统稿。在编写过程中,得到了浙江省教育厅职成教教研室许宝良老师的指导,得到了浙江省中等职业学校财会专业教研大组理事学校有关老师的大力支持,在此一并表示感谢。由于编者水平有限,书中有疏漏之处,敬请读者批评指出。

编者

2006年3月5日

目 录

第一章 财务管理概述.....	1
第二章 筹资管理.....	7
第三章 流动资产管理.....	12
第四章 固定资产、无形资产及投资管理.....	17
第五章 营业收入管理.....	25
第六章 利润管理.....	32
第七章 财务分析.....	40
第八章 企业清算管理.....	49
第九章 综合练习题.....	56
综合练习题一.....	56
综合练习题二.....	60
综合练习题三.....	65
综合练习题四.....	70
参考答案.....	75
浙江省 2003 年高等职业技术教育招生考试财会类专业基础理论试卷.....	99

第一章 财务管理概述

一、学习目标与要求

通过本章的学习,应该理解财务管理的概念、财务管理的目标,明确财务管理的特点与功能,以及财务活动及其所体现的财务关系,了解企业的组织形式、财务管理机构组织形式和财务管理的环境,掌握货币时间价值的计算方法,为学习以后各章打下扎实的理论基础。

二、知识要点

财务管理概念;企业财务活动;企业财务关系;财务管理的特点、目标、职能;企业组织形式;财务管理主体;企业财务管理体制;财务管理机构的组织形式;货币时间价值的概念及计算;财务管理环境的概念与分类;法律环境;金融环境;经济环境。

三、重点难点分析

1. 本章的重点为财务管理的概念、目标及为什么说企业价值最大化是较为合理的财务管理目标;资金时间价值的实质;复利终值和现值的计算,普通年金终值和现值的计算。

2. 本章的难点是企业财务管理目标的三种观点的优缺点;普通年金终值和现值、先付年金终值和现值的计算。

四、练习题

(一) 填空题

1. 企业财务就是企业再生产过程中的_____,即有关_____、_____和_____等方面的活动,这些活动也称为_____。
2. 财务管理是企业管理的一个重要组成部分,是基于企业再生产过程中客观存在的_____和_____产生的,利用_____对再生产过程进行管理,是组织_____,处理_____的一项综合行经济管理工作。
3. 财务管理的主要目的,就是以最少的_____,获得最大的_____,并使企业保持良好的_____。
4. _____是资金运动的起点。
5. 资金的_____,_____和_____三个方面的财务活动同时也是财务管理的基本内容。

6. 财务关系是企业组织_____的经济利益关系。
7. 财务管理具有的特点, (1)是一项_____管理工作; (2)职能具有_____ ; (3)内容具有_____ ; (4)信息具有_____。
8. 财务管理目标又称_____目标, 最具有代表性的财务管理目标有三种主要观点: (一)_____ ; (二)_____或_____ ; (三)_____或_____。_____被认为最为合理的财务管理目标。
9. 财务管理职能包括_____、_____、_____、财务控制、_____和财务分析, 其中_____是财务管理的核心。
10. 财务预测的具体方法主要包括_____、_____和_____。
11. 财务分析的具体方法包括: _____、_____、_____。
12. 企业的组织形式分为_____、_____、_____。
13. 有限责任公司是指由_____以上_____以下股东共同出资, 每个股东以其_____为限对公司承担有限责任, 公司以其全部_____对公司债务承担责任的企业法人。
14. _____和_____是企业从事财务活动必须遵循的基本原则和规范, 也是国家进行财务管理, 制定具体的_____法律依据。
15. 目前, 我国企业财务管理机构常见的组织形式主要有_____的组织形式、_____组织形式。
16. _____是指货币在周转使用中由于_____而形成的_____, 也称为资金的时间价值。
17. 年金是指在一定期间内_____的_____、_____的款项。
18. 年金的收款、付款方式有_____、_____和_____和_____。
19. 企业财务管理环境的范围可分为_____和_____。
20. 微观理财环境包括企业的_____、_____、_____、_____。

(二) 判断题

1. 企业财务管理区别于其他经济管理的特点是它侧重于价值管理。()
2. 独资企业的投资者和合伙企业的合伙人对企业负债无限责任。()
3. 企业财务目标比较合理的观点概括为企业价值最大化或股东财富最大化。()
4. 企业目标就是财务管理的目标。()
5. 股东财富的大小要看企业净利润总额, 而不是看企业投资报酬率。()
6. 先付年金和后付年金的收付时间相差一个单位的时期。()
7. 资本利润率最大化考虑到了利润与投入资本之间的关系, 在一定程度上克服了利润最大化

的缺点。()

8. 企业价值, 即企业账面资产的总价值。()
9. 资金时间价值是指一定量的资金在不同时点上价值量。()
10. 若利率相同, 按单利计算的终值, 比按复利计算的终值大。()
11. 若利率期间相同, 即付年金现值系数小于普通年金现值系数。()
12. 在终值和计息期一定的情况下, 利率越高, 则算出的现值越大。()
13. 当利率大于零、计息期一定的情况下, 年金现值系数大于 1。()
14. 永续年金可以看作是期限趋于无穷的普通年金。()
15. 企业同其债权人的财务关系, 在性质上属于投资与受资的关系。()

(三) 单项选择题

1. 财务管理是企业组织资金运动, 处理()的一项综合性经济管理工作。
A. 筹集关系 B. 投资关系 C. 分配关系 D. 财务关系
2. 财务管理的功能是指()。
A. 筹资、投资与用资 B. 预测、决策、预算、控制与分析
C. 资产、负债与所有者权益 D. 筹资活动、投资活动、资金营运活动和分配活动
3. 由投资活动所引起的财务关系是()。
A. 企业与政府之间的财务关系 B. 企业与债权人之间的财务关系
C. 企业与投资者之间的财务关系 D. 企业与职工之间的财务关系
4. 企业的核心目标是()。
A. 生存 B. 发展 C. 获利 D. 扩充
5. 财务管理的核心是()。
A. 财务预测 B. 财务决策 C. 财务控制 D. 财务预算
6. 以资本利润率最大化作为财务目标, 存在的缺陷是()。
A. 不能反映资本的获利水平
B. 不能用于不同资本规模的企业间的比较
C. 不能用于同一企业的不同期间的比较
D. 没有考虑风险因素和时间价值
7. 关于财务管理目标的几种观点中, 考虑了资金时间价值的是()。
A. 利润最大化 B. 资本利润最大化
C. 每股利润最大化 D. 企业价值最大化
8. 现代最为合理的财务管理目标是()。
A. 总产值最大化 B. 利润最大化

- #### (四) 多项选择题

1. 企业财务活动包括 ()。
A. 筹资活动 B. 投资活动 C. 资金营运活动 D. 分配活动
2. 企业财务关系包括 ()。
A. 企业与政府之间的财务关系 B. 企业与受资者之间的财务关系
C. 企业与内部各单位之间的财务关系 D. 企业与职工之间的财务关系
3. 企业价值最大化目标的优点有 ()。
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. 直接揭示了企业的获利能力
4. 企业管理的目标可以概括为 ()。
- A. 生存 B. 发展 C. 解决就业 D. 获利
5. 企业按组织形式可以分为 ()。
- A. 独资企业 B. 合伙企业 C. 公司企业 D. 集体企业
6. 相对其它企业而言, 公司制企业的主要优点有 ()。
- A. 受政府管制少 B. 筹资容易
- C. 承担有限责任 D. 盈利用途不受限制
7. 财务管理的主体的特点 ()。
- A. 拥有独立的资本金 B. 享有自主理财权利
- C. 独立承担经济责任 D. 独立承担民事责任
8. 企业的财务管理环境又称为理财环境, 主要包括 ()。
- A. 经济环境 B. 法律环境 C. 金融市场环境 D. 自然环境
9. 财务管理的经济环境主要包括 ()。
- A. 企业组织形式 B. 经济政策 C. 经济发展状况 D. 通货膨胀
10. 影响资金时间价值大小的因素主要包括 ()。
- A. 单利 B. 复利 C. 资金额 D. 利率和期限
11. 普通年金终值系数表的用途有 ()。
- A. 已知年金求终值 B. 已知终值求年金
- C. 已知现值求终值 D. 已知终值和年金求利率
12. 其公司拟购置一处房产, 付款条件是: 从第 4 年开始, 每年年初支付 10 万元, 连续 10 次, 共付 100 万元, 假设该公司第投资成本率为 8%, 则相当于该公司现在一次性付款的金额为 ()。
- A. $10 \times [(P/A, 8\%, 12) - (P/A, 8\%, 2)]$ B. $10 \times (P/A, 8\%, 10) \cdot (P/A, 8\%, 2)$
- C. $10 \times [(P/A, 8\%, 13) - (P/A, 8\%, 3)]$ D. $10 \times [(P/A, 8\%, 12) - (P/A, 8\%, 3)]$

(五) 计算分析题

1. 某企业年初存入银行 10 元, 年利率 12%, 每季复利一次, 问 5 年末企业本利和为多少?

2. 某投资项目预计 4 年后可获利 500 万元，按年利率 10% 计算，问这笔钱的现在价值是多少？

3. 某公司有一项付款业务，有甲乙两种付款方案可供选择。
甲方案：现在支付 15 万元，一次性付清。
乙方案：分 5 年付款，1~5 年各年年初的付款分别是 4、4、4、4、3 万元，年利率为 10%。要求：按现值计算，择优方案。

4. 若要使复利终值经 2 年后翻 4 番，半年计息一次，则其年报酬率应为多少？

第二章 筹资管理

一、学习目标与要求

通过本章的学习,应该了解自有资金、借入资金的概念及取得的程序;理解自有资金和商业信用的特征,以及筹资渠道和筹资方式,理解资金成本、财务杠杆和资金结构的含义,以及资金结构决策的原理;掌握资金需要量预测方式,并能运用资金成本和各种杠杆进行最佳资金结构决策。

二、知识要点

资金需要量的预测意义、基本依据、基本方法;筹资渠道与方式以及它们的对应关系;自有资金筹集、吸收直接投资、发行股票以及股票的发行方式与推销方式;借入资金的概念及筹资方式、商业信用、银行借款、发行债券及债券的优缺点、融资租赁;资金成本、财务杠杆、资本结构。

三、重点难点分析

1. 本章的重点为:企业筹资的渠道与方式;销售百分比法、因素分析法的应用;个别资金成本、加权平均资金成本的计算;运用资金成本和各种杠杆进行最佳资金结构决策。

2. 本章的难点为:销售百分比法预测资金需要量的应用,债券的发行价格的计算;个别资金成本、加权平均资金成本的计算;每股收益分析法的应用。

四、练习题

(一) 填空题

1. 预测资金需要量的基本依据主要包括_____依据、_____依据,而_____是决定资金需要量的主要因素。
2. 影响资金需要量的因素主要有:业务量的变化、_____,_____。
3. 筹资渠道是指_____。
4. 筹资方式是指_____。
5. 目前我国企业的筹资方式主要有:吸收直接投资;发行股票;银行借款;_____;_____;_____等。

6. 自有资金又称_____或权益资本,是企业_____并_____, _____的资金,其数额就是资产负债表中的_____总额,也称净资产。
7. 按股东享有的权利和义务不同分为_____和_____。
8. 股票的推销方式主要有_____和_____。
9. 借入资金又称借入资本或_____,是企业_____并_____的资金来源。
10. 商业信用是指_____中,由于_____或_____而形成的企业之间的借贷关系。
11. 短期借款是指企业向银行等_____借入的、偿还期限在_____的借款。
12. 按债券利率是否固定,分为_____和_____。
13. 资金成本是指企业为_____和_____资金而付出的代价,也称资本成本。
14. 财务风险是指由_____而引起的所有者收益变动的风险。
15. 资本结构的安排主要是研究_____与_____的比例。

(二) 判断题

1. 企业筹资必须按照一定的数量规模进行,也就是要正确预测资金需要量。()
2. 同一筹资方式仅适用于单一的筹资渠道,但是同一渠道的资金可以采取不同的方式。()
3. 吸收直接投资是非股份制企业筹措自有资金的一种基本方法。()
4. 股份公司新设立时发行股票,其发起人可以不认购股份。()
5. 普通股的获利水平一般高于优先股。()
6. 通常情况下的商业信用没有筹资成本。()
7. 当企业的报酬率低于借款资金成本时,借款越多,权益资金的报酬就越高。()
8. 普通股股东所承担的风险最大,成本最高,其报酬也最大。()
9. 财务杠杆系数越大,表明企业财务风险越小,所有者收益变动率就越大。()
10. 最佳资本结构是指企业在一定事情内,能使综合资金成本最低时的资金结构。()

(三) 单项选择题

1. 借用预计资产负债表来进行资金需要量的方法是()。
A. 因素分析法 B. 报表分析法 C. 销售百分比法 D. 对比分析法
2. 企业吸收直接投资时,按投资者的出资形式,可分为()。
A. 吸收国家直接投资 B. 吸收非现金投资
C. 吸收法人直接投资 D. 吸收外商直接投资

3. () 可供企业长久使用。
- A. 自有资金 B. 债券 C. 应付账款 D. 长期借款
4. 股份公司增资发行新股的条件之一是与前一次发行股份的时间间隔必须在 ()。
- A. 6 个月以上 B. 12 个月以上 C. 18 个月以上 D. 24 个月以上
5. 某企业按 $2/20, n/30$ 的条件购买一批商品 10 万元, 如果该企业在第 15 天时付款, 则可获得的为 ()。
- A. 免费信用 B. 有代价信用 C. 展期信用 D. 无限期信用
6. 应付票据的付款期一般为 1~6 个月, 最长不超过 ()。
- A. 6 个月 B. 9 个月 C. 12 个月 D. 18 个月
7. 补偿性余额的约束使借款企业所受的影响有 ()。
- A. 减少了可用资金 B. 降低了贷款风险
C. 增加了应付利息 D. 减少了应付利息
8. 长期借款筹资与长期债券筹资相比, 其特点是 ()。
- A. 筹资费用大 B. 利息能节税 C. 筹资弹性大 D. 债务利息高
9. 相对股票筹资而言, 银行借款的缺点是 ()。
- A. 筹资速度慢 B. 筹资成本高 C. 筹资限制少 D. 财务风险大
10. 下列各项中, 不属于融资租赁金构成项目的是 ()。
- A. 租赁设备价款 B. 租赁期间利息
C. 租赁手续费 D. 租赁设备维护费
11. 某企业向银行借款的利率为 10%, 所得税率为 33%, 其资金成本率为 ()。
- A. 6.7% B. 10% C. 7.6% D. 3.3%
12. 比较资金成本法是根据 () 来确定资金结构。
- A. 加权平均资金成本的高低 B. 占比重大的个别资金成本的高低
C. 各个别资金成本代数之和的高低 D. 负债资金的个别资金成本代数之和的高低
13. 每股利润无差异点是指两种筹资方案下, 普通股每股收益相等时的 ()。
- A. 成本总额 B. 筹资总额 C. 资金结构 D. 息税前利润

(四) 多项选择题

1. 在资产负债表中, 因销售的增长而相应的增长的项目称敏感项目包括 ()。
- A. 应收账款 B. 存货 C. 应付费用 D. 短期借款
2. 目前全国企业筹集资金的渠道主要有 () 资金等。
- A. 国家财政 B. 银行信贷 C. 融资租赁 D. 企业自留
3. 普通股股东拥有的权利包括 ()。

- A. 分享盈余权 B. 优先认购权 C. 经营管理权 D. 优先分配剩余财产权
4. 商业信用的主要形式有 ()。
- A. 应收账款 B. 应付账款 C. 应付票据 D. 预收货款
5. 商业信用筹资的优点主要表现在: ()。
- A. 筹资便利 B. 期限短 C. 筹资成本低 D. 限制条件少
6. 可以作为借款抵押品有 ()。
- A. 存款 B. 有价证券 C. 不动产 D. 应收账款
7. 签订借款合同的具体内容包括 ()。
- A. 借款的数额 B. 利率 C. 期限 D. 限制性条件
8. 下列资金中, 不能采取融资租赁方式筹资的有 ()。
- A. 银行信贷资金 B. 非银行金融机构资金
C. 其他企业资金 D. 国家财政资金
9. 融资租赁的特点有 ()。
- A. 租期较长 B. 出租方提供维修和保养方面的服务
C. 租赁期满, 设备必须作价转让给承租人 D. 不得任意中止租赁合同
10. 融资租赁期满, 设备的处理可采取的方式有 ()。
- A. 退租 B. 续租 C. 售后租回 D. 留购
11. 资金的使用费包括 ()。
- A. 利息 B. 债券的注册费
C. 股息 D. 向银行借款支付的手续费
12. 在资金结构决策方法中, 属于定量分析法的是 ()。
- A. EBIT—EPS 分析法 B. 对比分析法
C. 因素分析法 D. 比较资金成本法

(五) 计算分析题

1. 企业基期实际占有的资金数额为 2,060 万元, 其中: 60 万元属于呆滞积压物资, 该企业预测期预计业务量将增加 10%, 资产价格将提高 6%, 资金周转速度将加速 5%。预测该企业预测期的资金需要量。
2. 筹集新资金 750 万元, 以扩大生产规模。筹集新资金方式可用增发普通股或发行公司债券方式。①若增发普通股 50 万股, 每股发行价格 15 元; ②若平价发行公司债券 750 万元,

年利率为 12%。假定公司现有普通股 100 万股，股本总额为 1,000 万元，公司债券为 600 万元，所得税税率为 30%。

要求：(1) 计算两种筹资方式的每股收益无差别点；

(2) 如果该公司预期息税前利润为 400 万元，对两种方案作出择优决策。

3. 某企业年初资金结构如表 3.1 所示：

表 3.1 资金结构

资金来源		金 额 (万元)
长期借款	年利率 9%	150
优先股	年股息率 12%	450
普通股	90,000 股	900
合 计		1,500

普通股股票每股面值额为 100 元，该企业所得税税率为 33%，无筹资费用，现拟增资 500 万元，其中发行长期债券 200 万元，年利率 10%，另发行普通股股票 300 万元，普通股股息增加到 12 元，以后每年增加 5%，由于企业信誉提高，普通股市价将上升到每股 120 元。

要求：计算增资后资金结构的综合资金成本率。

第三章 流动资产管理

一、学习目标与要求

通过本章学习,要求了解流动资产的概念、特点及分类方法,熟悉流动资产中现金、应收账款和存货等主要项目的功能与成本,掌握现金余额控制方法、应收账款日常管理方法和存货控制方法,并能灵活运用这些方法解决具体问题。

二、知识要点

流动资产的概念和特点;流动资产的分类;现金管理的要求与现金循环;现金余额的控制方法;应收账款的功能和成本;应收账款信用政策的制定;应收账款的日常管理;存货的功能与成本;存货的控制方法。

三、重点难点分析

1. 本章的重点为现金循环和现金成本、最佳现金持有量的确定、应收账款的成本和应收账款信用条件的确定、存货成本和存货经济批量法及存货储存期控制法。

2. 本章难点是最佳现金持有量确定的存货模式、应收账款信用条件的确定。

四、练习题

(一) 填空题

1. 流动资产是指可以在_____变现或运用的资产。
2. 流动资产按其占用形态不同,可分为_____、_____、_____和_____。
3. 流动资产按其_____的强弱,可分为速动资产和非速动资产。
4. 流动资产按其盈利能力不同,可分为_____和_____。
5. 广义现金是指企业的_____,包括_____,_____,_____,_____等。
6. 持有成本也叫_____,是指企业因持有现金而放弃的_____和增加的相应_____。
7. 转换成本即_____同_____之间相互转换的成本。
8. 存货模式下的最佳现金持有量就是使现金_____与_____之和最低的现金持有量。
9. 存货是指企业在生产经营过程中为_____而_____的流动资产。