



高职高专财会系列教材
GAOZHI GAOZHUAN CAIKUAI
XILIE JIAOCAI

财务管理

实训与练习

杨欣 主编

Training for Financial
Management



中国财政经济出版社



高职高专财会系列教材

GAO ZHI GAO ZHUAN CAI KUAI XI LIE JIAO CAI

财务管理实训与练习

Training for Financial Management

■ 杨 欣 主编

72
3264

中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理实训与练习/杨欣主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.7

(高职高专财会系列教材)

ISBN 7-5005-8087-8

I. 财… II. 杨… III. 财务管理 - 高等学校; 技术学校 - 教学参考资料

IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 079398 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 9.75 印张 195 000 字

2005 年 7 月第 1 版 2006 年 8 月北京第 2 次印刷

印数: 5061—10070 定价: 15.00 元

ISBN 7-5005-8087-8/F·7072

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

编委会名单

主 任 贾 杰

副主任 李乃君 孟繁金

编 委 (以姓氏笔划为序)

王宗江 王福胜 伍景华 刘瑞思 安郁厚

孙聪宝 苏中大 李 莹 杨百梅 张冬梅

张 铮 陈 冰 金跃武 俞吉兴 党 辉

高金平 樊 闽

序 言

近年来,我国的高职高专教育得到了迅猛的发展。高职高专院校每年招生人数占全国高等院校招生总人数的一半以上,可以说已经占据了高等教育的半壁江山。与此同时,社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口。有专家称:中国经济目前仍然是短缺经济,其中最大的短缺就是教育短缺。而现阶段最短缺的教育是实用教育。目前的现实情况是:一方面各用人单位缺乏好用、实用的人才,另一方面大学生毕业找不到工作。教育脱离现实,教育体制不甚合理是一方面原因,教材编写无法满足高职高专教育实际需要也是很重要的原因。与高职教育发展速度相比较,高职高专的教材建设相对滞后。虽然这几年出版了多种版本的高职高专教材,但在内容、结构、形式等方面尚不能完全满足高职高专教学的需要。

为了满足高职高专院校人才培养的需要,我们通过招标的方式,邀请了全国部分省市的高职高专院校财会教师,共同编写了这套财务会计系列教材,共九种十七本。包括:《基础会计》、《财务会计》、《成本会计》、《财务管理》、《管理会计》、《会计电算化》、《审计》、《纳税筹划》以及非财会专业使用的《企业会计知识》。其中,会计专业八种教材都配备了《实训与练习》,以方便教师的教学和学生的实训练习。

参加本系列教材编写的人员都是具有多年教学经验,并有一定实践经历的双师型教师。我们聘请的审稿人,也都是会计领域的专家、教授。

培养优质、实用的技术人才,实现高效、充分的直接就业,是国家大力开展高职高专教育的目标。本系列教材即是针对高职高专财会类专业学生的培养目标、知识结构、职业能力和就业方向等要求组织编写的。按照《教育部关于加强高职高专教育人才培养工作的意见》中要求的高职高专毕业生应具有基础理论知识适度、技术应用能力强、知识面较宽、素质高等的特点来安排教材内容。各门专业基础课理论知识以必需和够用为度,以应用为主旨,突出实践性内容,以培养学生的专业技能为核心,保证学习内容和企业实际需求的高度一致,培养立即能用得上的技术、立即能用得上的人才。

本系列教材具有如下特色:

一是内容新。本系列教材以财政部最新颁布的《小企业会计制度》为主要编写依据,详细阐述了小企业各种经济业务的会计处理方法。

二是编写手法新。本系列教材针对小企业会计实务,全方位、多角度地反映了小企业的各种经济业务内容,使教学内容更贴近会计实务。同时注重了会计知识的组合、扩张、链接

和创新,给读者以全新的感受。在叙述上采用多样化形式,不落俗套。教材中既有会计历史的回顾,又有经典理论的讲述,更有引人入胜的案例剖析,还有启迪思维、风趣可读的思考题,能激发学生的学习热情和兴趣。

三是形式新。本系列教材采用师生互动、灵活多变的编写形式,穿插多样的提示模块,帮助学生理解学习内容。同时,使用双色印刷,着力改善教材的视觉效果,用新形式衬托教材的创新特色,便于学生理解和接受,从而达到提高学习效果的目的。

本系列教材适用于高等职业院校、高等专科学校、成人高校及本科院校举办的二级职业技术学院、继续教育学院和民办高校的财会类专业使用,也可作为在职财会人员岗位培训、自学进修和岗位职称证书考试的教学用书。

可以预见,随着我国经济的不断进步,社会对高职高专层次的人才需求会进一步扩大,高职高专教育将得到进一步的发展。希望本系列教材能为发展我国的高职高专教育,培养21世纪技术型、应用型人才贡献我们的力量。

高职高专财会系列教材

编审委员会

2005年5月

出版说明

经过半年时间的市场调研和前期准备,又经过半年时间的讨论、编写和反复修改,酝酿已久的高职高专院校财会系列教材终于如期面市了!这套包括全部会计主干课程的九种十七本教材,凝结了组织者、全体参编人员、主审专家以及编辑、出版人员的心血,饱含了他们的经验和智慧。

这套高职高专院校财会系列教材,是我们经过一番市场调研之后,针对目前社会对技能型人才需求旺盛,各行业第一线操作型、技能型人才有大量缺口,而市场上又缺乏实用、好用的教材的实际情况,决定组织出版的。我们的目标是:组织编写一套能满足高职高专院校人才培养需要,具有应用性、创新性、就业性特点的教材。我们按照高职高专院校课程设置及实际需要,首先编写了这套财会系列教材。

本套教材从组织到出版的全过程中,得到了各方面的大力支持。在这里,我们感谢中国财政经济出版社贾杰社长、李莉副社长、李乃君副总编辑、朱金鱼主任、孙聪宝编审给予我们的大力支持;感谢孟繁金、俞吉兴、王宗江、金跃武、安郁厚、高金平、李莹、苏中大、王福胜等专家、教授参与大纲讨论并审稿;感谢各位主参编老师认真编写、统稿;感谢李惟庄、程坚教授撰写了总序。是他们的支持与努力,使得这套教材能如期出版。

组织编写本套高职高专财会系列教材是我们初步的尝试。我们设想,今后几年要在积累经验的基础上进一步开拓其他专业的教材,并且在编写形式上,向案例教学的方向迈进,逐步组织出版高职高专院校各专业骨干课教材及配套实训教材。因此,我们希望与广大第一线的任课教师建立广泛、密切的联系,希望老师们能为我们的教材建设献计献策并参与其中,共同为高职高专教材建设尽我们的一份力量。

本系列教材成书时间甚短,未臻完善之处在所难免。我们恳切希望使用本系列教材的老师、同学,能把教材的使用情况及时反馈给我们,以利今后修订、改正,进一步提高教材品质。

愿本系列教材能被广泛地推广和使用,为提高高职高专会计专业学生的专业水平和就业机会,为培养新世纪应用型人才贡献我们的绵薄之力。

中国财政经济出版社
财经教材分社
2005年5月

前言

随着社会主义市场经济体系的建立和完善,如何理财备受社会关注。拥有先进管理理念,掌握科学管理方法和技术,具有丰富管理经验的高级财务管理人才是目前企业急需人才。高等职业教育正是在这种大背景下,以其培养应用型高级技术人才的特色而得到快速发展。毋庸置疑,高职高专教育中仍存在许多问题,其中较为突出的问题就是缺乏真正体现高职高专特色的专业系列教材。

本书是全国高职高专财会系列教材《财务管理》的配套教材,力求根据高职高专财会专业培养目标和市场对财会人才职业性技术要求,根据教学和自学的需要,引导读者把握财务管理课程各章节的主要内容,掌握财务管理的基本理论和基本方法,并能运用这些理论和方法解决实际问题。本书每章配有练习题和实训题,并备有综合案例和模拟试题,既可以作为高职高专财会专业教学配套用书,也可作为广大财会人员培训和自学用书。

本书由杨欣担任主编,许骅严、方辉任副主编。具体参编人员如下:安徽商贸职业技术学院杨欣(第一、九章)、安徽商贸职业技术学院许骅严(第二、三、六章)、立信会计学院方辉(第四、五章)、青岛大学高等职业技术学院杨薇(第七、八章)。全书最后由杨欣总纂定稿。

本实训与练习答案请任课老师向中国财政经济出版社索取,联系方式见本书最后“图书订购单”。

本书在编写过程中得到各有关院校领导和老师的大力支持,许多兄弟院校老师提出了宝贵的意见和建议,在此一并致谢。由于编者水平所限,书中纰缪难免,恳请读者批评指正。

编者
2005年5月

目 录

第一章 总 论	(1)
练习题	(1)
第二章 理财观念	(8)
练习题	(8)
实训题	(16)
第三章 筹资管理	(21)
练习题	(21)
实训题	(32)
第四章 流动资产管理	(35)
练习题	(35)
实训题	(45)
第五章 固定资产管理	(49)
练习题	(49)
实训题	(61)
第六章 对外投资管理	(65)
练习题	(65)
实训题	(72)

第七章 成本费用管理	(75)
练习题	(75)
实训题	(84)
第八章 收入与利润管理	(86)
练习题	(86)
实训题	(94)
第九章 财务分析与评价	(95)
练习题	(95)
实训题	(106)
综合实训	(108)
综合实训一 筹资决策综合分析	(108)
综合实训二 联营体投资新产品的风险决策	(116)
综合实训三 生产销售和利润综合决策	(117)
综合实训四 设备更新决策	(119)
综合实训五 项目投资决策	(120)
综合实训六 财务分析与评价	(122)
综合模拟试题	(125)
模拟试题一	(125)
模拟试题二	(131)
模拟试题三	(136)

第一章 总 论

练 习 题

一、单项选择题

1. 企业与政府间的财务关系主要体现为()。
A. 债权债务关系
B. 税收征纳关系
C. 资金结算关系
D. 风险收益对等关系
2. 作为企业财务目标, 企业价值最大化的财务目标没有考虑的因素是()。
A. 资本利润率
B. 社会资源的合理配置
C. 资金使用的风险
D. 企业账面净资产
3. 财务管理的核心是()。
A. 生产管理
B. 人力资源管理
C. 销售管理
D. 资金管理
4. 企业财务管理是企业经济管理工作的一个组成部分, 区别于其他经济管理工作的特点在于它是一种()。
A. 劳动要素的管理
B. 物资设备的管理
C. 资金的管理
D. 使用价值的管理
5. 企业价值最大化目标强调的是企业的()。
A. 实际利润额
B. 实际投资利润率
C. 预期获利能力
D. 实际投入资金
6. 财务关系是企业在组织财务活动过程中与有关各方面所发生的()。

- ## 二、多项选择题

- 2

- C. 不限制股东人数 D. 承担有限责任
3. 财务管理内容包括()。
- A. 财务活动 B. 生产管理
C. 技术管理 D. 财务关系
4. 企业资金的特点有()。
- A. 处于再生产过程中 B. 必须以货币形态存在
C. 以货币或实物形态存在 D. 体现为实物的价值方面
5. 企业投资可分为广义投资和狭义投资, 狭义投资包括()。
- A. 固定资产投资 B. 证券投资
C. 对外联营投资 D. 流动资产投资
6. 利润最大化不是企业最优的财务管理目标, 其原因包括()。
- A. 不能直接反映企业创造剩余产品的多少
B. 没有考虑利润和投入资本额的关系
C. 没有考虑取得利润的时间和风险的大小
D. 没有考虑企业成本的高低
7. 相对于其他企业而言, 公司制企业的优点是()。
- A. 股东人数不受限制 B. 筹资便利
C. 承担有限责任 D. 利润分配不受任何限制
8. 以利润最大化作为财务管理目标, 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比较
C. 没有考虑风险因素和时间价值
D. 也不能避免企业的短期化行为
9. 企业价值最大化目标的缺点在于()。
- A. 没有考虑资金时间价值和投资的风险价值
B. 不能反映对企业资产保值增值的要求
C. 很难确定企业价值
D. 不是使所有股东均感兴趣
10. 财务预测环节的工作主要包括以下几个步骤: ()。
- A. 明确预测目标 B. 搜集相关资料
C. 建立预测模型 D. 实施财务预测
11. 下列各项属于企业在投资决策过程中必须考虑的因素的有()。
- A. 投资规模 B. 投资方向和投资方式
C. 投资风险 D. 投资结构
12. 企业价值最大化目标的优点为()。

- A. 考虑了资金时间价值和投资的风险价值
- B. 反映了对企业资产保值增值的要求
- C. 克服了短期行为
- D. 有利于社会资源的合理配置

三、判断题

- 1. 财务管理就是对资金的管理。 ()
- 2. 企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。 ()
- 3. 如果企业现有资金不能满足企业经营的需要, 还要采取短期借款的方式来筹集所需资金, 这样会产生企业资金的收付, 这属于筹资活动。 ()
- 4. 从财务管理的角度来看, 企业价值所体现的资产的价值既不是其成本价值, 也不是其现时的会计收益。 ()
- 5. 在依据一定的法律原则下, 如何合理确定利润分配规模和分配方式, 以使企业的长期利益最大, 也是财务管理的主要内容之一。 ()
- 6. 企业的资金运动, 既表现为钱和物的增减变动, 又体现了人与人之间的经济利益关系。 ()
- 7. 企业作为市场主体, 它不仅要为其所有者提供收益, 而且要承担社会责任, 因此企业一定要以社会责任为先。 ()
- 8. 企业与受资者之间的财务关系是体现债权债务关系。 ()
- 9. 影响财务管理的环境因素主要包括经济周期、经济发展水平、经济政策和金融市场状况等。 ()
- 10. 企业价值最大化直接反映了企业所有者的利益, 他与企业经营者没有直接的利益关系。 ()
- 11. 随着分配过程的进行, 资金或者退出或者留存企业, 它必然会影响企业的资金运动, 这不会表现在资金运动的规模上, 而且会表现在资金运动的结构上。 ()
- 12. 金融市场应该有固定的场所和工作设备, 是有形的市场。 ()

四、名词解释

1. 资金循环和周转

2. 企业财务活动

3. 财务管理

4. 财务管理目标

5. 财务预测

6. 定性预测法

7. 定量预测法

8. 财务决策

9. 风险决策

10. 不确定性决策

11. 财务预算

12. 财务控制

13. 财务分析

14. 财务管理环境

15. 企业组织

五、简答题

1. 企业资金运动通常表现为哪些形式？

2. 什么是企业财务活动？企业财务活动包括哪些方面？

3. 企业财务关系通常包括哪几个方面？

4. 什么是财务管理？其主要特征有哪些？

5. 为什么目前人们通常把企业价值最大化作为财务管理最终目标？

6. 财务管理的主要方法有哪些？

7. 什么是理财环境？企业理财面临的外部环境包括哪些方面？

8. 财务管理目标包括哪几个层次？它们之间是什么关系？

9. 联系本章第一节引述的《圣经》中马太的故事，想一想为什么马太会把全部的金币和财产都交给小儿子？如果你是马太也会这样做吗？为什么？

10. 如果大学毕业后让你自谋职业，而你又身无分文，你该怎么办？