

高等教育自学考试

财务管理 自学指导

余新平 石文亚 主编



南京大学出版社

财务管理自学指导

余新平 石文亚 主编

*

南京大学出版社出版

(南京大学校内 邮编:210093)

江苏省新华书店发行 无锡春远印刷厂印刷

*

开本 850×1168 1/32 印张 7.5 字数 187 千

1997 年 2 月第 1 版 1997 年 2 月第 1 次印刷

印数 1 - 8000

ISBN7 - 305 - 03028 - 7/F·471

定价 7.50 元

(南大版图书若有印、装错误可向承印厂退换)

出版前言

高等教育自学考试是对自学者进行以学历为主的高等教育国家考试,是个人自学、社会助学和国家考试相结合的高等教育形式,是我国社会主义教育的组成部分。

自学考试制度在我省实施十余年来,已先后开考了文、理、工、农、医、法、经济、教育等类四十多个本、专科专业,全省共计二百余万人报名参加考试,已有近八万人取得毕业证书。这项制度的实施,不仅直接为经济建设和社会发展造就和选拔了众多的合格人才,而且对鼓励自学成才、促进社会风气的好转,提高劳动者的科学文化素质具有非常重要的意义。十多年的实践证明,自学考试既是一种国家考试制度,又是一种教育形式,受到广大考生和社会各界的欢迎,产生了巨大的社会效益,赢得了良好的社会声誉。

自学考试是建立在个人自学基础上的教育形式,而个人自学的条件是自学教材。一本好的自学教材不仅可以使自学者“无师自通”,而且对于保证自学考试质量具有重要作用。而对于自学者来说,除了要有一本高质量的自学教材外,还需要有一本与之配套的自学指导书,帮助自学者系统地掌握教材的内容,达到举一反三、触类旁通,提高自学效率的目的。

自学教材和自学指导书的建设是高等教育自学考试工作的一项基础建设,为此,省自学考试指导委员会成立了“江苏省自学考试教材建设指导小组”,具体负责自学教材和自学指导书建设的规划和组织工作。

随着我省自学考试事业的不断发展,我们将有计划、有步骤地组织高等学校业务水平较高、教学经验丰富、熟悉自学考试特点和规律的专家、学者,编写一批体现高等教育自学考试特点的自学教材和自学指导书,以满足社会自学者和自学考试工作的需要。我们相信,随着自学教材和自学指导书的陆续出版,必将对自学考试事业的发展,保证自学考试质量起到积极的促进作用。

编写适合自学的教材和指导书,是项探索性的工作,需要在实践中不断提高。为使这项有意义的工作能取得事半功倍的效果,希望得到社会各方面更多的关心和支持。

由于作者对自学考试特点了解的深度有限,书中不当之处在所难免,敬请广大读者惠予指正。

江苏省自学考试教材建设指导小组

1996年8月

目 录

第一章 财务管理概述	1
一、学习指导	1
二、练习题	4
三、参考答案	8
第二章 财务管理因素	14
一、学习指导	14
二、练习题	19
三、参考答案	23
第三章 财务管理方法	28
一、学习指导	28
二、练习题	31
三、参考答案	36
第四章 财务评价指标	42
一、学习指导	42
二、练习题	45
三、参考答案	51
第五章 筹资概述	58
一、学习指导	58
二、练习题	60
三、参考答案	66

第六章 资本结构	73
一、学习指导	73
二、练习题	75
三、参考答案	80
第七章 短期资金的筹集	86
一、学习指导	86
二、练习题	89
三、参考答案	93
第八章 长期资金的筹集	97
一、学习指导	97
二、练习题	100
三、参考答案	104
第九章 投资预算决策	109
一、学习指导	109
二、练习题	114
三、参考答案	119
第十章 现金管理	124
一、学习指导	124
二、练习题	127
三、参考答案	130
第十一章 债权资产管理	133
一、学习指导	133
二、练习题	136
三、参考答案	140
第十二章 有形证券和无形资产管理	145
一、学习指导	145
二、练习题	149
三、参考答案	153

第十三章 存货资产管理	156
一、学习指导	156
二、练习题	165
三、参考答案	171
第十四章 固定资产管理	175
一、学习指导	175
二、练习题	179
三、参考答案	183
第十五章 成本费用管理	188
一、学习指导	188
二、练习题	190
三、参考答案	197
第十六章 销售收人与利润管理	202
一、学习指导	202
二、练习题	206
三、参考答案	210
第十七章 企业联合与兼并	214
一、学习指导	214
二、练习题	217
三、参考答案	220
第十八章 企业破产与改组	223
一、学习指导	223
二、练习题	225
三、参考答案	228
后记	231

第一章 财务管理概述

一、学习指导

本章主要阐述了财务管理的基本理论和基本内容。通过这一章学习,自学者应重点掌握以下几方面的内容。

(一) 财务管理的概念

在社会主义市场经济条件下,财务管理就是人们利用价值形式,按照客观规律,根据国家的法规制度和党的方针政策,组织和控制企业资金运动,正确处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作。为了全面理解和掌握财务管理的概念,应掌握以下几个要点:

1. 财务活动 财务活动又称资金运动,在企业的生产经营活动中,资金时刻不断地在周转。由于资金的周转运动不断表现为增加和减少、消耗和增殖,不断地改变着自己的形态,因而资金运动也表现为频繁的筹集资金、动用资金、收回资金和分配资金等过程。

2. 财务关系 由于资金运动而引起的经济关系,称为财务关系。财务关系主要包括:企业与其所有者之间的财务关系、企业与其债权人之间的财务关系、企业与其被投资单位的财务关系、企业与其债务人的财务关系、企业内部各单位的财务关系及企业与职工之间的财务关系。

3. 财务管理的特点 财务管理主要是运用价值形式对经营

活动实施管理。因此,财务管理与企业其他管理相比较,具有综合性、广泛性和灵敏性的特点,财务管理是企业管理的核心。

4. 财务管理与会计的关系 财务管理与会计核算是两个相互独立但又联系十分紧密的学科,突出地表现为它们有着不同的研究对象和管理职能。财务管理的对象是资金运动实体,管理职能是对资金运动实体的组织和调节;会计核算的对象是资金运动信息,管理职能是对资金运动信息的反映和监督。

(二) 财务管理的职能

财务管理的职能是指企业财务管理的职责和功能。财务管理的职能是由财务管理采用价值形式对企业生产经营活动全过程进行综合管理的本质决定的。财务管理的基本职能主要包括:(1) 预测职能;(2) 决策职能;(3) 计划职能;(4) 组织职能;(5) 控制职能;(6) 监督职能。

(三) 财务管理任务

财务管理任务,从属于企业的任务,并取决于财务管理的内容。企业财务管理,必须遵循党的方针、政策和国家财经法令、制度,为实现企业的根本任务服务;同时根据利用价值形式组织财务活动,处理财务关系的特点,担负下列具体任务:(1) 及时组织资金供应,科学配置资金来源;(2) 管好用好资金,提高资金利用效果;(3) 降低成本和费用,增加企业盈利;(4) 合理分配利润,正确处理同各方面的经济关系;(5) 实行财务监督,维护财经纪律。

(四) 财务管理的目标

财务目标是企业进行财务管理所要达到的目的,是评价企业财务活动是否合理的标准。财务管理目标是企业进行财务决策的最高准则,规定了企业的运行方向和运行方式。

任何一种财务目标,都是一定政治、经济环境的产物。在不同的政治和经济条件下,财务目标的表现形式不一样。在市场经济条件下,企业财务管理的目标,是追求企业财富的最大化。以财富

最大化作为企业财务管理的目标有如下优点：(1) 财富最大化目标考虑了取得报酬的时间因素；(2) 财富最大化目标能克服企业在追求利润中的短期行为；(3) 财富最大化目标有利于社会财富的增加；(4) 财富最大化目标科学地考虑了风险与报酬之间的联系。

财务目标按一定的标准可划分成若干层次。一般讲，财务管理目标按不同内容可分为总体目标和具体目标两个层次。总体目标是指整个企业财务管理所要达到的目标。总体目标决定着具体目标，决定着整个财务管理过程的发展方向，是企业财务活动的出发点和归宿。具体目标是指在总体目标的制约下，进行某一部分财务活动所要达到的目标。财务管理的具体目标会随着总体目标的变化而变化，但对总体目标的实现有重要作用。具体目标一般包括筹资管理目标、投资管理目标、运用资金管理目标、利润及其分配管理目标等几个方面。

(五) 财务管理的原则

财务管理的原则是组织财务活动，处理财务关系的准则。它主要有：

1. 计划管理原则 在财务管理中，要充分研究各种因素的联系和变化，作出远期的和近期的计划。要提高预见性、防止盲目性，寻求机遇，避免风险。

2. 经济核算原则 实行经济核算，就是对生产资料占用、生产消耗和生产成果进行记录、计算、对比和控制，保证以较少的生产消耗和生产资料占用，取得较多的产品和盈利。

3. 经济责任制原则 经济责任制就是权责利相结合。在财务管理中就是指一定的财务责任应与一定的理财权力和财务利益相结合。

4. 风险与利益均衡原则 风险与利益均衡原则就是要求在财务管理过程的各个方面、各个环节，既要追求较高的利益，又要避

免太大的风险。

(六) 财务管理体制

财务管理体制就是规定在资金运动过程中企业同各方面财务关系的制度。财务管理体制的主要内容包括组织形式、管理职权和管理制度三个方面。财务管理体制从处理不同的财务关系的层次看可分为国家与企业间的财务管理体制和企业内部的财务管理体制。

国家与企业间的财务管理体制主要确定企业同国家之间的财务关系,也包括企业同企业之间的财务关系;企业内部的财务管理体制主要是确定企业内部各级、各部门之间的财务关系,包括企业职工之间的财务关系。

财务管理制度是进行财务活动管理所必须遵守的规矩和准则。它体现着企业财务活动的客观规律,以及党和国家对企业财务管理的政策和要求。企业财务管理制度主要分三个层次:一是企业财务通则,它是各类企业财务活动必需遵循的规范,对其他财务制度起统率作用;二是行业财务制度,它是为适应不同行业的经营特点和管理要求,并依据企业财务通则制定的分行业财务制度;三是企业内部财务管理制度,它是企业根据企业财务通则和行业财务制度,按照企业内部管理的需要,制定的内部财务管理制度。

二、练习题

(一) 名词解释

1. 财务
2. 财务管理
3. 财务管理职能
4. 财务目标
5. 财务管理体制
6. 财务管理制度
7. 财务管理原则
8. 财务控制

(二) 单项选择题

1. 财务管理主要是运用()形式对经营活动实施管理。

- (1) 使用价值 (2) 价值
(3) 劳动因素 (4) 信息
2. () 是进行财务活动管理所必须遵守的规范和准则。
(1) 财务管理制度 (2) 财务管理体制
(3) 财务管理组织 (4) 财务管理机构
3. () 是财务预测和决策所规定的经营目标的系统化、具体化。
(1) 组织职能 (2) 控制职能
(3) 监督职能 (4) 计划职能
4. 企业再生产过程中资金运动及其所体现的经济关系称为 ()
(1) 财务管理 (2) 财务
(3) 财务关系 (4) 财务活动
5. 西方企业的现代财务管理活动产生于 ()。
(1) 公元 12 至 13 世纪 (2) 公元 16 至 17 世纪
(3) 19 世纪末, 20 世纪初 (4) 19 世纪
6. 权衡报酬与风险的财务目标是 ()。
(1) 利润最大化 (2) 财富最大化
(3) 产值最大化 (4) 收入最大化
7. 企业供、产、销部门之间相互提供产品的劳务进行计价结算, 体现了 ()。
(1) 企业与职工之间的财务关系
(2) 企业与其所有者之间的财务关系
(3) 企业与其被投资单位的财务关系
(4) 企业内部各单位的财务关系
8. 财务管理的对象是指 ()。
(1) 资金运动 (2) 资金运动实体
(3) 资金运动信息 (4) 价值形式

(三) 多项选择题

1. 财务管理体制的内容主要包括()。
 - (1) 组织形式
 - (2) 管理职权
 - (3) 财务关系
 - (4) 管理制度
 - (5) 分配形式
2. 财务管理与其他管理相比较特点有()。
 - (1) 广泛性
 - (2) 综合性
 - (3) 系统性
 - (4) 灵敏性
 - (5) 重要性
3. 以财富最大化作为企业财务管理目标的优点有()。
 - (1) 考虑取得报酬的时间因素
 - (2) 克服了追求利润的短期行为
 - (3) 有利于社会财富的增加
 - (4) 重视了产值指标的影响
 - (5) 考虑了风险与报酬之间的联系
4. 财务管理的原则有()。
 - (1) 计划管理的原则
 - (2) 经济核算的原则
 - (3) 收支平衡的原则
 - (4) 经济责任制原则
 - (5) 风险与收益均衡原则
5. 财务管理的职责和功能有()。
 - (1) 预测职能
 - (2) 决策职能
 - (3) 计划职能
 - (4) 组织职能
 - (5) 控制职能
6. 企业的财务关系内容包括()。
 - (1) 企业与其所有者之间的财务关系
 - (2) 企业与其债权人之间的财务关系
 - (3) 企业与其债务人之间的财务关系
 - (4) 企业与职工之间的财务关系

(5) 企业与其被投资单位的财务关系

7. 企业再生产过程中资金运动表现为()。

(1) 筹集资金 (2) 运用资金

(3) 计划资金 (4) 收回资金

(5) 分配资金

8. 财务与会计的区别主要表现它们有着不同的()。

(1) 研究对象 (2) 管理职能

(3) 价值形式 (4) 运动形式

(5) 投资方案

(四) 判断题 (对的打√, 错的打×)

1. 企业与其债权人之间的财务关系, 体现着所有权的性质。

()

2. 财务计划是财务预测和财务决策的具体化。()

3. 国家与企业间的财务管理体制, 也包括企业同企业之间的财务关系。()

4. 财务计划是财务预测的前提。()

5. 财务管理是以资金信息变换为特征的管理活动, 是对资金运动的间接管理。()

6. 财务管理主要表现为对资金运动信息的反映和监督。

()

7. 西方企业现代财务管理理论发展的第三阶段主要是财务决策研究阶段。()

8. 财务目标从内部来看, 主要取决于与企业有关的各利益集团的要求及企业经营者的价值取向。()

9. 在市场经济条件下, 报酬与风险共存, 报酬的增加是以风险的增大为代价的。()

10. 在股份制经济条件下, 企业总价值最大与股东财富最大是一致的。()

(五) 简答题

1. 简述财务管理的概念和特点。
2. 简述财务与会计的区别和联系。
3. 简述财务管理目标和内容。
4. 财务管理有哪些职能？
5. 财务管理的任务是什么？
6. 简述财务管理体制和内容。
7. 财务管理的原则有哪些？

三、参考答案

(一) 名词解释

1. 财务是企业再生产过程中资金运动及其所体现的经济关系。

2. 财务管理是利用价值形式,按照客观经济规律,根据国家的法规制度和党的方针政策,组织和控制企业资金运动,正确处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作。

3. 财务管理的职能是指企业财务管理的职责和功能,即财务管理人员在企业财务管理实施过程中履行哪些职责,发挥什么功能。

4. 财务目标是企业进行财务管理所要达到的目的,是评价企业财务活动是否合理的标准。

5. 财务管理体制就是规定在资金运动过程中企业同各方面财务关系的制度。

6. 财务管理制度是进行财务活动管理所必须遵守的规矩和准则。

7. 财务管理原则是组织财务活动、处理财务关系的准则。

8. 财务控制就是通过衡量、引导和限制,对企业的一切财务活动及其预定目标和计划执行过程进行严格的约束,以达到提高

经济效益的目的。

(二) 单项选择题

1. (2) 2. (1) 3. (4) 4. (2)
5. (3) 6. (2) 7. (4) 8. (2)

(三) 多项选择题

1. (1)(2)(4) 2. (1)(2)(4)
3. (1)(2)(3)(5) 4. (1)(2)(4)(5)
5. (1)(2)(3)(4)(5) 6. (1)(2)(3)(4)(5)
7. (1)(2)(4)(5) 8. (1)(2)

(四) 判断题

1. (X) 2. (✓) 3. (✓) 4. (X)
5. (X) 6. (X) 7. (✓) 8. (✓)
9. (✓) 10. (✓)

(五) 简答题

1. 财务管理就是人们利用价值形式,按照客观经济规律,根据国家的法规制度和党的方针政策,组织和控制企业资金运动,正确处理企业与各方面财务关系的一项经济管理工作。

企业的资金运动又称为财务活动。企业的资金运动除了表现为资金的筹集、运用、收入和分配等具体过程,还体现由于资金运动而引起的经济关系,又称财务关系。财务关系可概括为如下几个方面:(1)企业与其所有者之间的财务关系;(2)企业与其债权人之间的财务关系;(3)企业与其被投资单位的财务关系;(4)企业与其债务人的财务关系;(5)企业内部各单位的财务关系;(6)企业与职工之间的财务关系。

财务管理与其他管理相比较具有综合性、广泛性和灵敏性的特点。

2. 财务管理和会计核算处于系统控制的不同层次,在企业生产过程中,资产的运动必然要以价值形式体现为资金运动。而资

金运动又包含着资金实体运动和资金信息运动。资金的实体运动主要表现为企业资金自身的筹集、运用、收回和分配；资金的信息运动表现为企业筹集、运用、收回和分配资金的数量方面。会计核算的对象是资金运动信息，它是以资金信息变换为特征的管理活动，是对资金运动的间接管理；而财务管理对象是资金的实体运动，它是以物质变换活动为特征的实体运动的管理，是对资金运动的直接管理。从实际过程看，财务与会计所反映的内容也不一样，前者主要表现为对资金运动的组织和调节，而后者主要表现为对资金信息的反映和监督。

因此，财务管理与会计核算是两个相互独立但又联系十分紧密的学科，突出地表现为它们有着不同的管理对象和管理职能。财务管理的对象是资金运动实体，管理职能是对资金运动实体的组织和调节；会计核算的对象是资金运动信息，管理职能是对资金运动信息的反映和监督。

3. 财务目标是企业进行财务管理所要达到的目的，是评价企业财务活动是否合理的标准。财务管理目标是企业进行财务决策的最高准则，规定了企业的运行方向和运行方式。在不同的政治和经济条件下，财务目标的表现形式不一样，归纳起来主要有以下几种方式：(1) 以总产值最大化为目标；(2) 以利润最大化为目标；(3) 以财富最大化为目标。

现代财务管理是以财富最大化为目标，即通过企业的合理经营，采用最优的财务政策，在考虑资金时间和风险报酬的情况下不断增加企业财富，使企业总价值达到最大。

以财富最大化作为企业财务管理的目标有如下优点：(1) 财富最大化目标考虑了取得报酬的时间因素；(2) 财富最大化目标能克服企业在追求利润上的短期行为；(3) 财富最大化目标有利于社会财富的增加；(4) 财富最大化目标科学地考虑了风险与报酬之间的联系。