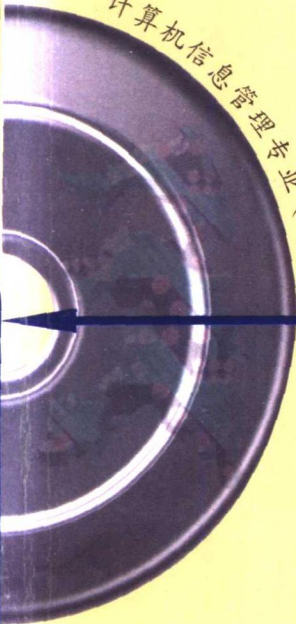


全国高等教育自学考试应试指导丛书
中国计算机函授学院图书编写中心 组编



计算机信息管理专业 (专科)

财务管理学 自考应试指导

张瑞稳 主编
张 燕

上海交通大学出版社

中国计算机函授学院图书编写中心 组编

全国高等教育自学考试应试指导丛书

计算机信息管理(专科)

财务管理学自考应试指导

主 编 张瑞稳
张 燕

上海交通大学出版社

内 容 简 介

自学考试有自己的特点和规律,它以自学为主,缺乏正规教育的系统性、完整性,广大自学者大都没有完整的大块时间,主要在业余时间中完成学业。因为这些特点,在目前自考生中,大多数人都感到在自学过程中难以抓住重点、突破难点,往往是教材反复看了四五遍,考试前还是心里没底,考试后成绩不理想。为了帮助广大考生科学、合理地复习《财务管理学》,我们根据《财务管理学》自学考试大纲和教材,并结合多年来组织自学考试的经验,在有关部门配合下编写了这本《财务管理学自考应试指导》一书。本书所阐述的既有学习知识的一般方法,又有考试答题的基本技巧。内容全面,重点突出。考生通过:一、内容概要;二、典型题分析与解答;三、综合测试题及解答等进行有针对性地复习,熟记并有效地表达你所学的知识,从而在考试中取得好成绩。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理学自考应试指导/张瑞稳,张燕主编. —上海:上海交通大学出版社,2003

(全国高等教育自学考试应试指导丛书)

ISBN 7-313-03248-X

I.财... II.①张...②张... III.财务管理—高等教育—自学考试—自学参考资料 IV.F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 094662 号

财务管理学自考应试指导

张瑞稳 张燕 主编

上海交通大学出版社出版发行

(上海市番禺路 877 号 邮政编码 200030)

电话:64071208 出版人:张天蔚

合肥学苑印刷厂印刷 全国新华书店经销

开本:850mm×1168mm 1/32 印张:12.25 字数:300千字

2003年1月第1版 2003年1月第1次印刷

印数:1~10000

ISBN 7-313-03248-X/F·460 定价:18.00元

版权所有 侵权必究

组编前言

国家教育部考试中心决定,从2000年开始,全国高等教育自学考试正式使用新编的大纲和教材。

为适应新调整的考试计划及密切配合新大纲、新教材开展助学辅导,中国计算机函授学院利用多年积累的自考教学辅导资源和经验,全面系统地剖析了有关各门课程新大纲和教材的内容体系,重新组织编写了一套“全国高等教育自学考试应试指导丛书”,推向全国,以满足考生之急需,适应社会之需要。

这套丛书堪称“通关必读”,丛书的作者在书中融入了自己多年从事自考教学辅导的直接经验,他们既是本专业的教授,又是自考辅导的专家,两者集于一身,使该套丛书极具实用性和针对性。他们精心组织、细心筹划、用心编撰,从而确保该套丛书质量上乘。

编写该套丛书的指导思想是切实解决考生自学应试中的三个问题:

(1)在自学过程中起到答疑解惑作用,帮助考生顺利阅读,掌握教材内容。

(2)帮助考生抓住课程重点、难点,不入迷津。

(3)帮助考生理清课程主线,建立清晰的知识结构体系,在掌握知识点的前提下,沉着应战,顺利过关。

对于广大应试者而言,请一位好“教师”,找一位好“辅导”,尤为重要,这套“自学考试指导丛书”,可望成为你攻克一门又一门课程、克服一个又一个难关的良师益友,帮助你扫清学习中的障碍,增强你的必胜信心,伴随你走向成功的彼岸。

我们真诚地为广大考生奉献这份精品、真品。愿广大考生早成夙愿!

中国计算机函授学院图书编写中心

编者的话

作为教育体制改革的产物,高等教育自学考试已在探索中走过了她的二十二年头。这一我国教育史上未曾有过的教育形式既是灵活的,为千千万万未能接受正规高等教育的人,提供了接受高等教育从而取得学历的机会;它又是严格的,只有那些勤奋刻苦、持之以恒并掌握了科学自学方法的人才能达到预期的目的。自学考试有自己的特点和规律,它以自学为主,缺乏正规教育的系统性、完整性,广大自学者大都没有完整的大块时间,主要在业余时间中完成学业。因为这些特点,在目前自考生中,大多数人都感到在自学过程中难以抓住重点、突破难点,往往是教材反复看了四五遍,考试前还是心里没底,考试后成绩不理想。对很多自考生而言,他们面临的问题可能不是没下功夫,不是没有看透教材、考试大纲和辅导材料,而是缺乏临场应试的经验。要克服这个环节的不足,必须多做一些练习,修正自己自学和复习方法,从教材、考试大纲去确定复习重点,必能事半功倍。

为了帮助广大考生科学、合理地复习《财务管理学》,我们根据《财务管理学》自学考试大纲和教材,并结合多年来组织自学考试的经验,我们在有关部门配合下编写了这本《财务管理学自考应试指导》一书。

本书所阐述的既有学习知识的一般方法,又有考试答题的基本技巧。内容全面,重点突出。考生通过:一、内容概要;二、典型题分

效地表达你所学的知识,从而在考试中取得好成绩。

本书按自考教材章次安排,其中第1、2、7、9章由张燕编写,3、4、6、10章及模拟试卷(一)、(二)、(三)、(四)由张瑞稳编写,第5、8章由钱晓峰编写,最后由张燕定稿。

由于时间仓促,水平有限,书中难免会有一些错误,遗漏之处,敬请读者批评指正。

最后,衷心地祝愿广大考生,通过本书的学习,更好地掌握考试答题的要求和技巧,最大限度地发挥你的水平,取得满意的成绩。

编者

于中国科技大学商学院

2002年12月

目 录

第一部分 内容概要和典型例题	(1)
第1章 财务管理总论	(2)
1.1 内容概要	(3)
1.2 典型题分析与解答	(13)
1.3 综合测试题及解答	(18)
第2章 筹资管理	(32)
2.1 内容概要	(33)
2.2 典型题分析与解答	(45)
2.3 综合测试题及解答	(49)
第3章 流动资产资产管理	(72)
3.1 内容概要	(73)
3.2 典型题分析与解答	(77)
3.3 综合测试题及解答	(80)
第4章 固定资产与无形资产管理	(114)
4.1 内容概要	(115)
4.2 典型题分析与解答	(121)
4.3 综合测试题及解答	(124)
第5章 对外投资管理	(151)
5.1 内容概要	(151)

5.2	典型题分析与解答	(158)
5.3	综合测试题及解答	(162)
第6章	成本费用管理	(182)
6.1	内容概要	(182)
6.2	典型题分析与解答	(192)
6.3	综合测试题及解答	(194)
第7章	销售收入和利润管理	(209)
7.1	内容概要	(209)
7.2	典型题分析与解答	(219)
7.3	综合测试题及解答	(223)
第8章	外币业务管理	(239)
8.1	内容概要	(239)
8.2	典型题分析与解答	(248)
8.3	综合测试题及解答	(250)
第9章	企业清算	(265)
9.1	内容概要	(265)
9.2	典型题分析与解答	(269)
9.3	综合测试题及解答	(271)
第10章	财务分析	(283)
10.1	内容概要	(283)
10.2	典型题分析与解答	(289)
10.3	综合测试题及解答	(293)
第二部分	模拟试卷及参考答案	(314)
	模拟试卷(一)	(315)

模拟试卷(一)参考答案	(320)
模拟试卷(二)	(324)
模拟试卷(二)参考答案	(334)
模拟试卷(三)	(339)
模拟试卷(三)参考答案	(346)
模拟试卷(四)	(349)
模拟试卷(四)参考答案	(354)

第三部分 历年考卷及参考答案 (358)

2000 年下半年全国高等教育自学考试财务管理学试卷	(359)
2001 年下半年全国高等教育自学考试财务管理学试卷	(368)

第一部分

内容概要和典型例题

“内容概要”高度概括了每章的考核内容,以帮助考生有的放矢地掌握有关内容;“典型题分析与解答”是选些具有代表性的题目加以分析并解答。

在每一章中,都将围绕相关内容提炼出考核知识点,以最简捷的文字阐述了各知识点的核心内容,并围绕着相关知识点辅以大量典型例题的分析与解答,以增强读者对概念的理解和解题能力的提高。

读者可将这部分作为复习提纲来使用,它针对性强,能帮助考生从繁杂的内容中理清头绪,在复习迎考的冲刺阶段能起到事半功倍的作用。

第 1 章 财务管理总论

学习财务管理,首先必须对财务管理有个总括性的认识。通过学习本章内容,要求了解企业财务管理的概念、内容、特点、目标及原则,深入理解企业资金运动的客观基础;企业资金运动的规律,财务管理的价值观念,掌握资金货币时间价值和投资风险的计算方法等内容。本章是本书的基础,是学习好其他各章内容的业务理论的前提。

学习本章,要求重点理解、掌握以下问题:

(1) 企业财务管理的概念:了解企业资金运动的经济内容,包括资金的筹集、投放、耗费、收入和分配。掌握企业资金运动形成的财务关系这一资金运动现象的本质。了解财务管理不同于其他管理的特点所在。

(2) 财务管理的总目标:了解财务总目标随着经济发展而不断发展变化的过程,重点掌握目前我们的财务总目标是企业价值最大化或股东财富最大化。

(3) 财务管理原则:掌握财务管理原则的具体内容,并懂得实际中是如何运用的。

(4) 财务管理体制:掌握财务预测、财务计划、财务控制、财务分析、财务检查等有关业务的基本环节的概念、作用和程序。

(5) 资金时间价值和投资风险价值:掌握单利终值、单利现值、复利终值、复利现值、年金终值、年金现值的计算方法,熟练掌握计算公式,并清楚如何使用终值、现值查询表。投资风险价值只需要了解相关的概念和基本理论。

1.1 内 容 概 要

一、企业财务管理的概念

1. 企业资金运动过程存在的客观必然性。

在企业再生产过程中,客观地存在着资金的运动,其存在的基础是社会主义商品经济。企业生产经营过程,既是物资运动过程,又是资金运动过程。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。企业的资金运动就是企业的财务活动,是企业经济活动的一个独立的方面,具有自己的运动规律。

2. 企业资金运动过程。

随着企业资金从货币资金形态开始,顺次通过购买、生产、销售三个阶段,分别表现为固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、成品资金等各种不同形态,然后又回到货币资金形态。从生产企业来看,资金运动包括资金的筹集、投放、耗费、收入和分配五个方面的经济内容。

3. 企业资金运动形成的财务关系。

财务关系,就是指企业在资金运动中与各有关方面发生的经济关系。包括:

- ① 企业与投资者和受资者之间的财务关系。
- ② 企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系。
- ③ 企业与税务机关之间的关系。
- ④ 企业内部各单位之间的财务关系。
- ⑤ 企业与职工之间的财务关系。

4. 财务管理的内容和特点。

(1) 财务管理是基于企业再生产过程中客观存在的财务活动和财务关系而产生的,是组织企业资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作,是企业管理的重要组成部分。企业财务

管理的内容包括:资金筹集管理、资金投放管理、资金耗费管理、资金收入和资金分配管理。此外,还包括企业设立、合并、分立、改组、解散、破产的财务处理。它们构成企业财务管理的不可分割的统一体。

(2) 企业财务管理的特点。财务管理利用资金、成本、收入等价值指标,来组织企业中价值的形成、实现和分配,并处理这种价值运动中的经济关系。所以财务管理区别于其他管理的特点,在于它是一种价值管理,是对企业再生产过程中的价值运动所进行的管理。

二、企业资金运动的规律

1. 各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性。

资金作为整体在空间上同时并存于货币资金、固定资金、生产储备资金、未完工产品资金、产品资金等资金形态上,而且在时间上要求各种资金形态相继地通过各自的循环。

2. 资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡。

资金不断循环的条件在于,货币资金的收支必须平衡,而且必须做到在每一时点上都能协调平衡,支大于收,先支后收,都会带来资金周转困难。这一原理要求我们必须促使购产销三个环节互相衔接,产销与市场需要相互适应,以保证资金收支平衡,出现不平衡时要及时调节。

3. 不同性质的资金支出各具特点,并与相应的收入来源相匹配。

由于企业经济活动的多样性,企业具有着多种性质不同的资金支出,如资本性支出、收益性支出、非经营性支出、投资损失等,它们各具有特点,并与有关资金收入相适应。该原理要求我们根据资金支出和资金损失的性质,合理地安排资金使用,有效地控制资金支出,正确地考核经营成果。

4. 资金运动同物资运动存在着既相一致又相背离的辩证关系。

资金运动与物资运动的一致性,表现在物资运动是资金运动的基础,资金运动是物资运动的反映;其背离表现在这两种形态的变动,在时间上和数量上有时是不一致的。该原理要求我们,组织财务

活动既要与生产经营活动相适应,又要发挥其对于生产经营活动所应有的促进、调节作用。

5. 企业资金运动同社会总资金运动存在着依存关系。

企业资金运动的状况和成果对于财政资金和信贷资金的形成、分配和利用有着密切联系;而财政、信贷资金的供应来源和供应条件对企业资金的筹集也有重大影响。该原理要求我们,全面估量各方面的资金来源渠道,并有效地筹集资金,合理地决定资金投向,遵守财政、信贷、结算制度,保证社会总资金的正常运转。

三、企业财务管理的目标

1. 财务管理目标概述。

财务管理目标又称理财目标,是指企业进行财务活动所要达到的根本目的,它决定着企业财务管理的基本方向。

企业财务管理的总体目标应该是千方百计地提高企业经济效益,即经济效益最大化。

2. 实现财务目标的若干具体问题。

对财务管理目标的认识有一个不断提高的过程,需要明确以下的几个方面:

(1) 产值最大化:是改革开放以前的一种不自觉的看法。是一种错误,因为追求了产值的最大化,就不可能是经济效益最大化。

(2) 利润最大化:改革开放初期人们的看法,比利润最大化有所进步,但有其局限性。

(3) 资本利润率最大化或每股利润最大化。

(4) 企业价值最大化或股东财富最大化。

四、企业财务管理的原则

财务管理的原则是企业组织财务活动、处理财务关系的准则,它是从企业财务管理的实践经验中概括出来的、体现理财活动规律性的行为规范,是对财务管理的基本要求。

1. 资金合理配置原则。

所谓资金合理配置,就是要通过资金活动的组织和调节来保证各项物质资源具有最优化的结构比例关系。资金合理配置是企业持续、高效经营的必不可少的条件。在财务管理工作中,要把企业的资金按合理的比例配置在生产经营的各个阶段上,并保证各项资金能顺畅运行。

2. 收支积极平衡原则。

资金的收支是资金周转的纽带,不仅要在一定期间总量上求得平衡,而且要在每一时点上协调平衡。资金收支平衡取决于购产销活动的平衡,但合理组织资金收支活动也能对各项生产经营活动以积极的影响。在财务管理中要利用开源节流、增收节支、资金融通等各种积极的办法,实现收支平衡。

3. 成本效益原则。

成本效益原则,就是要对经济活动中的所费与所得进行分析比较,对经济行为的得失进行衡量,使成本与收益得到最优的结合,以求获取最多的盈利。实行成本效益原则,是直接与企业理财目标联系着的。只有实行成本效益原则,才能提高企业经济效益,使投资者权益最大化。

4. 收益风险均衡原则。

收益风险均衡原则,是指对每一项财务活动都要分析其收益性和安全性,使企业可能承担的风险与可能获得的收益相适应,据以作出决策。财务工作中要正确估量和权衡各种经济活动的收益和风险,并采取各种策略分散风险、回避风险。

5. 分级分权管理原则。

在规模较大的现代化企业中,对财务活动必须在统一领导的前提下实行分级分权管理。统一领导下的分级分权管理,是民主集中制在财务管理中的具体运用。财务主管部门要协助企业领导,适应企业组织结构,规定财务管理的职责和权限,核定经济指标,定期进行考核。

6. 利益关系协调原则。

在财务管理中,应当协调国家、投资者、债权人、经营者、劳动者

的经济利益,维护有关各方的合法权益,还要处理好企业内部各部门、各单位之间的经济利益关系。

五、★企业财务管理的体制

注意:凡标有“★”号的,为会计专业(6 学分)的考试内容,未标有“★”号的,为会计专业和其他专业(4 学分)共同的考核内容。

企业财务管理体制,是指规范企业财务行为、协调企业同各方面财务关系的制度。建立企业财务管理体制,主要应规范企业对外财务行为和财务关系,规范企业内部的财务运行方式和财务关系,确定企业财务法规制度体系。

1. 企业总体财务管理体制。

企业总体财务管理体制是现代企业制度的重要方面,主要是解决企业对外的财务行为和财务关系问题。安排企业整体财务管理体制,通常要根据财务管理的内容,在承认企业理财自主权的前提下,研究下列问题:

- ① 建立企业资本金制度。
- ② 建立固定资产折旧制度。
- ③ 建立成本开支范围制度。
- ④ 建立利润分配制度。

2. 企业内部财务管理体制。

企业内部的财务管理体制,主要是规定企业内部各项财务活动的运行方式,确定企业内部各级各部门之间的财务关系。它要与企业整体财务管理体制相适应,同时根据企业规模大小、工作基础强弱研究确定。

在实行厂内经济核算制的条件下,确定企业内部财务管理体制主要规定的制度有:资金控制制度;收支管理制度;内部结算制度;物质奖励制度。

3. 企业财务法规制度。

我国目前企业财务法规制度,有以下三个层次:企业财务通则、分行业的企业财务制度、企业内部财务管理办法,且建立了以企业财

务通则统帅,以行业财务制度为主体,以企业内部财务管理规定为补充的财务法规制度体系。

六、企业财务管理的基本环节

财务管理环节是指财务管理工作的各个阶段,它包括财务管理的各种业务手段。财务管理的基本环节有:进行财务预测,制订财务计划,组织财务控制,开展财务分析,实行财务检查。

1. 财务预测。

(1) 财务预测含义。

财务预测是根据财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。

(2) 财务预测环节的作用。

财务预测环节的作用在于,测算各项生产经营方案的经济效益,为决策提供可靠的依据;预计财务收支的发展变化情况,以确定经营目标;测定各项定额和标准,为编制计划、分解计划指标服务。财务预测环节是在前一个财务管理循环的基础上进行的,运用已取得的规律性的认识指导未来。它既是两个管理循环的联结点又是财务计划环节的必要前提。

(3) 财务预测环节工作内容。

明确预测对象和目的;搜集和整理资料;确定预测方法,利用预测模型进行测算;确定最优值,提出最佳方案。

2. 财务计划。

(1) 财务计划含义。

财务计划工作是运用科学的技术手段和数学方法,对目标进行综合平衡,制订主要计划指标,拟定增产节约措施,协调各项计划指标。

(2) 财务计划作用。

财务计划工作是落实企业奋斗目标和保证措施的必要环节。财务计划是财务预测所确定的经营目标的系统化、具体化,又是控制财务收支活动、分析和检查生产经营成果的依据。