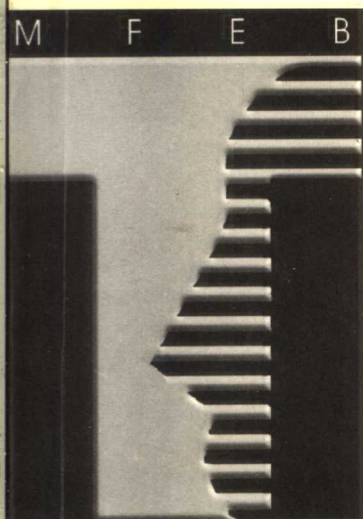


含 最新全国统一命题考试试题及完全详解

财务管理学

全国高等教育自学考试同步辅导／同步训练
全国高等教育自学考试指定教材辅导用书

中国人民大学 李相国／主编



中国时代经济出版社



含 最新全国统一命题考试试题及完全详解

财务管理学

全国高等教育自学考试指定教材辅导用书
高等教育自学考试同步辅导/同步训练

主编 李相国

中国时代经济出版社



图书在版编目(CIP)数据

财务管理学/李相国主编. —北京:中国
时代经济出版社, 2004. 3
(高等教育自学考试同步辅导·同步训练)
ISBN 7-80169-543-7

I. 财… II. 李… 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(2004)第 017289 号

财务管理学

李相国 主编

出 版	中国时代经济出版社 (原中国审计出版社)		
地 址	北京市东城区东四十条 24 号	邮政编码	100044
电 话	(010)88361317 64066019	传 真	(010)64066026
发行经销	新华书店总店北京发行所发行 各地新华书店经销		
印 刷	北京拓瑞斯印务有限公司		
开 本	880×1230 1/32	版 次	2004 年 3 月北京第 2 版
印 张	17	印 次	2004 年 3 月第 1 次印刷
字 数	302 千字	印 数	1—6000 册
定 价	25.00 元		

版权所有 侵权必究



本书是全国高等教育自学考试指定教材《财务管理学》的配套辅导用书。

梯田品牌自考系列丛书自 1998 年出版以来, 由于其独特的特点和卓越的品质深得全国各省、市教委、学校和广大自考师生的好评和认可, 全国每年约有三分之二的考生使用本品牌, 销量居全国同类书之榜首, 被誉为最受欢迎的自考辅导丛书。

本书的编写依据:

全国高等教育自学考试指导委员会组编的指定教材《财务管理学(附: 财务管理学自学考试大纲)》(王庆成主编, 中国财政经济出版社出版)。

编写过程所做的重要基础工作:

1. 深入分析研究考试大纲的要求和新命题精神;
2. 深入分析研究最新高等教育自学考试全国统一命题考试的题型、分值分布、答题要求及评分标准;
3. 广泛分析自考生在学习和实际解答试卷中存在的问题, 有针对性地进行全面辅导和同步训练。

本书结构及显著特点:

1. 本书以自学考试大纲规定的考核知识点及能力层次为线索, 按考试大纲规定的考核知识点及能力层次要求为线索分章辅导, 将该章中的所有知识点按统考的各种题型编写在同步练习中, 同时配有参考答案。题型及题序与最新全国统考试题完全一致。编写中力求做到点面结合, 突出重点。

2. 精心设计的考试预测试卷, 题型、题序、题量与最新全国统考试题完全一致, 是作者综合全书、结合考试大纲要求精选出的数道“押题”, 一定程度上反映了考试趋势, 同时亦检测考生对于本课程的掌握程度。

3. 汇编最新全国统考试题及完全详解。考生可以了解到最近、最新的全国统考试题的发展动态。考生学完全书，再通过对全国统考试卷的强化训练，巩固已经学过的知识点、考试重点，可以科学地进行自我考核、自我评估及自我调整复习方向，攻克弱点及不足，从而达到事半功倍的效果。

编写高质量的全国高等教育自学考试辅导用书，是一项长期的、艰难而具有深刻意义的社会助学工作，编写过程中不断得到社会各界的大力支持与关怀，在此深表谢意。

使该书在使用中不断提高和日臻完善，是我们永远的目标。

敬请读者批评指正。

编 者

2004 年 2 月

目 录]

第一章 财务管理总论	(1)
■ 考点精析	(1)
■ 同步练习	(17)
■ 参考答案	(30)
第二章 筹资管理	(45)
■ 考点精析	(45)
■ 同步练习	(58)
■ 参考答案	(71)
第三章 流动资产管理	(90)
■ 考点精析	(90)
■ 同步练习	(95)
■ 参考答案	(107)
第四章 固定资产和无形资产管理	(127)
■ 考点精析	(127)
■ 同步练习	(133)
■ 参考答案	(143)
第五章 对外投资管理	(158)
■ 考点精析	(158)
■ 同步练习	(173)
■ 参考答案	(184)
第六章 成本费用管理	(206)
■ 考点精析	(206)
■ 同步练习	(216)
■ 参考答案	(228)
第七章 销售收入和利润管理	(251)
■ 考点精析	(251)

■ 同步练习	(258)
■ 参考答案	(272)
第八章 外币业务管理	(289)
■ 考点精析	(289)
■ 同步练习	(301)
■ 参考答案	(311)
第九章 企业清算	(325)
■ 考点精析	(325)
■ 同步练习	(329)
■ 参考答案	(340)
第十章 财务分析	(360)
■ 考点精析	(360)
■ 同步练习	(367)
■ 参考答案	(380)
考试预测试卷(一)	(396)
■ 参考答案	(402)
考试预测试卷(二)	(407)
■ 参考答案	(413)
2000 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题	(417)
2000 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题完全详解	(424)
2001 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题	(444)
2001 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题完全详解	(451)
2002 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题	(471)
2002 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	

目 录

《财务管理学》试题完全详解	(479)
2003 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题	(503)
2003 年 10 月份高等教育自学考试全国统一命题考试	
《财务管理学》试题完全详解	(511)

第一章 财务管理总论

考点精析

第一节 企业财务管理的概念

一、企业资金运动存在的客观必然性

在企业再生产过程中，客观地存在着一种资金运动。企业的资金运动，即企业的财务活动，独立地构成企业经济活动的一个方面，具有自身的特殊运动规律。**它存在的客观基础是社会主义商品经济。**

资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的价值，它是物资价值的货币表现。物资价值的运动正是通过资金运动的形式表现出来的。因此说，**物资运动与资金运动是同一问题的两个方面**，前者是从实物形态看企业的生产经营活动，后者则是从价值形态看企业的生产经营活动。

商品经济的特征决定了企业资金运动的存在。**商品具有两重性——使用价值和价值**，这使得企业再生产过程也具有两重性——**使用价值的生产和交换以及价值的形成和实现**。一切物资都具有一定的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量，物资的价值是通过一定数额的货币表现出来的。在社会主义再生产过程中物资价值的货币表现就是资金，**资金的实质是社会主义再生产过程中运动着的价值**。而物资价值的运动是通过资金运动的形式表现出来的。所以物资运动与资金运动是同一问题的两个方面，前者是从实物形态看企业的生产经营活动，后者则是从价值形态看企业的生产经营活动。

三、企业资金运动的过程

在企业再生产过程中，企业资金从货币资金形态开始，顺次经过购买、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，又回到货币资金的运动过程，叫做资金的循环。企业资金周而复始不断重复地循环，叫做资金的周转。资金的循环、周转体现着资金运动的形态变化。

从企业的角度看，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。

资金筹集，即指企业从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。企业的资金包括自有资金和借入资金两大类。自有资金是企业通过吸收拨款、发行股票等方式从国家、其他企业单位、个人、外商等处筹集所得；借入资金是企业通过向银行借款、发行债券、以及对其他企业的应付款项等方式筹集所得。企业从投资者、债权人那里筹集来的资金，一般是货币资金形态，也可以是实物、无形资产形态。实物、无形资产投入企业时要估价，折成货币资金数额。

资金投放。企业筹集来的资金，要投放于经营资产上，主要是通过购买、建造等过程，形成各种生产资料。一方面形成房屋，机器设备等固定资产，另一方面转化为原材料、燃料等流动资产。此外，企业还可以采取一定方式向其他单位投资，形成企业的对外投资。在经营资产上的投资和对其他单位的投资都会给企业带来一定的收益。

资金耗费。在生产过程中，企业要耗费各种材料、损耗固定资产、支付职工工资和其他费用，在销售过程中也要发生一定的耗费。各种生产耗费的货币表现，就是产品等有关对象的成本费用。这样，企业所耗费的固定资金、生产储备资金、用于支付工资的资金，先转化为未完工产品的资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。同时我们还应注意到，资金的耗费过程，又是资金的积累过程。

资金收入。资金收入主要是指企业在销售过程中按照产品的价

格取得的销售收入。在这种过程中,企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态,企业在生产过程中所创造的价值得以实现,资金的积累以货币形式表现出来,企业的自有资金数额就随之增大。

资金分配。企业所取得的产品销售收入,弥补生产消耗、缴纳税流转税后为营业利润。营业利润同投资净收益、其他净收入一起,构成企业的利润总额。利润总额在缴纳所得税后,要提取公积金和公益金,其余利润作为投资收益分配给投资者。企业从经营中收回的货币资金,还要按计划向债权人还本付息。用以分配投资收益和还本付息的资金,就从企业资金运动过程中退出。

三、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。主要包括:

1. 企业与投资者和受资者之间的财务关系。企业从各种投资者那里筹集资金,进行生产经营,并将所实现的利润按各投资者的出资额进行分配。企业还可将自身的法人财产向其他单位投资,受资者应向企业分配投资收益。企业与投资者、受益者的关系在性质上属于所有权关系。

2. 企业与债权人、债务人、往来客户之间的财务关系。企业购买材料、销售产品,要与购销客户发生货款收支结算关系,在购销活动中由于延期收付款项,要与有关单位发生商业信用——应收账款和应付账款。当企业资金不足和资金闲置时,要向银行借款、发行债券或购买其他单位债券。业务网络中的收支结算应及时收款付款,对所形成的债权债务关系,债务人应按期还本付息。企业与债权人、债务人、购销客户的关系,在性质上属于债权关系、合同义务关系。

3. 企业与税务机关之间的关系。企业应按照国家税法的规定缴纳各种税款,包括所得税、流转税和记入成本的税金,这些税金是国家财政收入的主要来源。企业及时足额地纳税,是生产经营者对国家应尽的义务。

4. 企业内部各单位之间的财务关系。一般说来,企业内部各

部门、各级单位之间与企业财务部门都要发生领款、报销、代收、代付的收支结算关系。在实行内部经济核算制和经营责任制的条件下，企业内部各单位都有相对独立的资金定额或独立支配的费用限额，各部门、各单位之间提供产品和劳务要进行计价结算。这样，在企业各单位相互之间，就发生资金结算关系。我们应注意严格分清有关各方的经济责任，以便有效地发挥激励机制和约束机制的作用。

5. 企业与职工之间的财务关系。企业要用自身的产品销售收入，向职工支付工资、津贴、奖金等，从而按照职工提供的劳动数量和质量进行分配。这种企业与职工之间的结算关系，体现着职工和集体在劳动成果上的分配关系。

企业的资金活动，从表面上看是钱和物的增减变动，其实钱和物的增减变动都离不开人与人之间的关系。我们要透过资金活动的现象，看到人与人之间的财务关系，自觉地处理好财务关系，促进企业生产经营活动的发展。

四、财务管理的内容和特点

财务管理是组织企业资金运动、处理企业同各方面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。其内容包括：资金筹集管理、资金投放管理、资金耗费管理、资金收入和分配管理。此外，还包括其他特种业务财务管理。它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，是一项综合性的管理工作。

第二节 企业资金运动的规律

马克思对资本运动的分析，高度概括了商品经济条件下价值运动的一般规律，我们研究社会主义企业的资金运动，也应以马克思关于资本运动的原理作为理论依据。

企业资金运动中各种经济现象之间存在互相依存、互相转化、互相制约的关系，这种资金运动内部本质的必然的联系，就是企业资金运动的规律。要学好财务管理课程，搞好企业财务管理，就必须充分认识和运用企业资金运动的规律性。

企业资金运动的规律性，从总体上看，主要有以下几个方面：

一、各种资金形态具有空间上的并存性和时间上的继起性

企业的资金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、成品资金等资金形态上，而且在时间上各种资金形态相继地通过资金循环而循序转化。

这就要求我们必须保证各种资金形态的合理配置和资金周转的畅通无阻，以确保生产经营活动顺利进行。

二、资金的收支要求在数量上和时间上协调平衡

资金的收支是资金周转的纽带，要保证资金周转顺利进行，就要求资金收支不仅在数量上而且在时间上协调平衡。

这就要求我们必须促使购产销三个环节互相衔接，产销与市场需要相适应，以保证资金收支在每一时点上都能协调平衡。

三、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

企业经济活动的多样性，决定企业具有多种性质不同的支出，它们的用途不同，支出的效果也不同，它们各具特点，并与有关资金收入相匹配。

这就要求我们应根据资金支出的性质，合理安排资金使用，有效控制资金支出，正确考核经营成果。

四、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

二者的一致，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，并反作用于物资运动；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。

这就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。

五、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，对于预算资金和信贷资金的形

成、分配和使用有着密切的联系，而预算资金、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。个别企业的资金运动之间也有着广泛的联系。各项资金的运动要有财政、信贷、结算制度加以规范。

这就要求我们全面估量各方面的资金来源渠道，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。

上述五项资金运动规律，是就总体上考察而言的。在各种不同的资金运动领域里，还存在各种具体的规律性，在以后各章的学习中要注意加以研究，并结合上述总体的规律性进行深入探讨。

第三节 企业财务管理的目标

一、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。在充分研究财务活动客观规律性的基础上明确理财目标，是财务管理的一个重要理论问题。

研究理财目标最重要的是明确财务管理所要达到的总体目标，即企业全部财务活动需要实现的最终目标。总体目标不同于分部目标和具体目标，是最终要达到的一个集中点，具有显著的指导作用。分部目标是指进行某项财务活动所要达到的奋斗目标，如筹资目标、投资目标、收入分配目标等。具体目标则是进行某种具体财务活动所要实现的目的，通常以定量指标来表示，如目标利润、目标成本、目标资金占用量等。

总结国内外的历史经验，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。进行财务管理，要根据利用价值形式对企业生产经营活动进行综合性管理的特点，促使生产经营的各个环节认真讲求经济效益。

以经济效益最大化作为理财目标是由我国经济建设的方针决定的，也是由经济效益同财务管理的密切联系决定的。学习此问题应该联系实际工作理解。

二、实现财务管理目标的若干具体问题

了解历史上财务管理目标的几种提法：产值最大化、利润最大化、资本利润率或每股利润最大化、企业价值或股东财富最大化。

1. 产值最大化。这实际上是改革开放以前的一种不自觉的看法。它是一种误识，因为追求产值最大化就不可能使经济效益最大化。

2. 利润最大化。改革开放以后，人们改变了对利润的偏见。对于财务管理目标的理解从追求产值最大化转变为追求利润最大化。这是一个进步，但利润最大化也有其局限性。

3. 资本利润率最大化或每股利润最大化。资本利润率同普通股每股利润实际上是一致的，前者可理解为以每百元资本为分母来表示的，后者实际上是以每股的资本额为分母来表示的。资本利润率指标比利润额指标更科学一些，但据以进行考核时，往往会忽视资产增值问题，容易助长企业片面追求利润，甚至使资产虚估、利润虚增。这正是我们一些企业在承包经营生产中追求的短期利益的行为。

4. 企业价值最大化或股东财富最大化。投资者建立企业的重要目的，在于创造尽可能多的财富。这种财富不仅表现为企业的利润，它首先要表现为企业资产的价值。西方财务管理目前所提的理财目标即企业价值最大化或股东财富最大化，这一观点是值得我们借鉴的。该观点中包含企业既要获得盈利，又要实现资产增值，归根到底，只有企业净资产增加了，即股东财富增加了，才是投资者追求的最终目的。

衡量企业价值或股东财富的多少，一个办法是进行资产评估，看看企业实际资产价值是多少；另一办法是股票上市，看看股票市场价格的高低。一般说来，股票的市场价格可以全面地反映公司目前和将来的盈利能力、预期收益、时间价值和风险价值等方面的因素及其变化。因而，企业价值最大化、股东财富最大化的目标，在一定条件下也就演变成股票市场价格最大化这一目标。

最后需要指出，企业要正确处理提高经济效益和履行社会责任

的关系。在谋求自身的经济效益的过程中，必须尽到自己的社会责任。既要保证产品质量，搞好售后服务，不能以不正当手段追求企业的利润；又要维护社会公共利益，不能以破坏资源、污染环境为代价，谋求企业的效益。此外，企业还应承担一定的社会义务，出资参与社会公益事业。

第四节 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，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。

一、资金合理配置原则

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。它是企业持续、高效经营必不可少的条件。

在企业财务管理工作中，要把企业资金合理地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。

二、收支积极平衡原则

资金收支不仅要有一定期间总量上求得平衡，而且在每一时点上都要协调平衡。资金收支在每一时点上的平衡性，是资金循环过程得以周而复始进行的条件。要利用开源节流、资金融通等办法积极实现收支平衡。

三、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，能够提高企业经济效益，使投资者权益最大化，它是由企业的理财目标决定的。

企业一切经济财务活动都要发生资金耗费和资金收入，对每一

项具体的经济财务活动，都要分析研究其成本与收益，以求得资金增值。

四、收益风险均衡原则

企业进行财务管理必须对每一项具体的财务活动都要全面分析其收益性和安全性，按照风险和收益适当均衡的要求来决定行动方案，在实践中趋利避害，实现经济效益最大化。

收益风险均衡原则是指对每项财务活动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。在市场经济条件下风险与收益同在，低风险往往低收益，高收益则可能高风险，风险要得到补偿，是财务管理处理风险问题的依据。

财务管理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。

五、分级分权管理原则

总的要求是，在企业总部统一领导的前提下，合理安排企业各级单位和各职能部门的权责关系，充分调动各级各部门的积极性。它是民主集中制在财务管理中的具体运用。

六、利益关系协调原则

利益关系协调原则，就是要在财务管理中利用经济手段协调国家、投资者、债权人、经营者、劳动者等各方的经济利益，维护有关各方的合法权益。

在财务管理工作中，要利用各种经济手段（主要是各种价值手段），按照法律规范维护有关各方的经济利益，不能只顾一方。

第五节 企业财务管理的体制

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。企业财务管理体制是整个经济体制改革的重要组成部分。建立企业财务管理体制，主要应规范企业对外财务行为