

企业财务管理 习题与解答

董群先 傅 丹 编著

东北财经大学出版社

(辽)新登字 10 号

企业财务管理习题与解答

董群先 傅 丹 编著

东北财经大学出版社出版发行(大连黑石礁)

庄河市印刷总厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:6 3/4 字数:146 000

1994年8月第1版 1996年1月第4次印刷

责任编辑:王纪新 责任校对:白 石

印数:35 001—50 000

ISBN 7-81005-976-9/F·738 定价:7.00 元

编写说明

本书是财政部教材编审委员会审定的高等财经专科学校试用教材《企业财务管理》(杨维祖主编,东北财经大学出版社1994年8月第2版)的配套书。全书主要内容包括习题与答案两大部分。

本书是按照《企业财务管理》教材中的章节顺序和内容编写的。在编写过程中,作者针对教材中的重点和难点,精心设计了各种类型的习题。主要题型包括:名词解释、填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、简答题和计算题等。在编写过程中编者力求做到各种习题具有典型性、科学性、系统性和实用性。读者在学习教材的同时,通过对各种习题的独立练习,可熟练地掌握教材的基本内容和该课程所要求的基本理论、基本方法和基本技能。

本书由东北财经大学会计系董群先和傅丹同志编写。第一章至第四章的习题及解答由傅丹同志编写,第五章至第十一章的习题及解答由董群先同志编写。

由于编者水平有限,以及时间紧迫,本书肯定存在不少失误,欢迎读者批评指正。

编者

1994年6月30日

目 录

第一部分 习 题

第一章 总论.....	1
名词解释.....	1
判断题.....	1
填空题.....	2
单项选择题.....	3
多项选择题.....	5
简答题.....	7
第二章 资金筹集管理.....	7
名词解释.....	7
判断题.....	7
填空题.....	9
单项选择题.....	11
多项选择题.....	14
简答题.....	16
计算题.....	17
第三章 流动资产资产管理.....	19
名词解释.....	19
判断题.....	19
填空题.....	21
单项选择题.....	22
多项选择题.....	24
简答题.....	26

计算题	26
第四章 固定资产和无形资产管理	29
名词解释	29
判断题	29
填空题	30
单项选择题	31
多项选择题	33
简答题	35
计算题	35
第五章 对外投资管理	36
名词解释	36
判断题	37
单项选择题	38
多项选择题	39
填空题	41
简答题	42
计算题	42
第六章 成本管理	42
名词解释	42
判断题	43
单项选择题	43
多项选择题	44
填空题	46
简答题	47
计算题	47
第七章 营业收入管理	48

名词解释	48
判断题	48
单项选择题	49
多项选择题	50
填空题	52
简答题	53
计算题	53
第八章 企业利润管理	56
名词解释	56
判断题	56
单项选择题	57
多项选择题	59
填空题	62
简答题	64
计算题	65
第九章 外汇资金管理	68
名词解释	68
判断题	69
单项选择题	70
多项选择题	71
填空题	74
简答题	75
第十章 企业总预算管理	76
名词解释	76
判断题	76
单项选择题	77

多项选择题	78
填空题	79
简答题	80
计算题	80
第十一章 企业清算管理	83
名词解释	83
判断题	84
单项选择题	85
多项选择题	87
填空题	89
简答题	91
计算题	91

第二部分 答 案

第一章 总论	94
第二章 资金筹集管理	100
第三章 流动资产的管理	113
第四章 固定资产和无形资产管理	122
第五章 对外投资管理	130
第六章 成本管理	137
第七章 营业收入管理	144
第八章 企业利润管理	155
第九章 外汇资金管理	174
第十章 企业总预算管理	185
第十一章 企业清算管理	194

第一部分 习 题

第一章 总 论

一、名词解释

- | | |
|---------|-----------|
| 1. 企业财务 | 2. 企业财务管理 |
| 3. 财务关系 | 4. 财务监督 |

二、判断题

1. 企业财务是一种客观存在的自然现象,它必然普遍地存在于企业生产经营过程中。

2. 企业财务管理是一种实物管理。

3. 企业资金的周转速度主要从资金时间价值的节约和资金数量增值两个方面影响企业经济效益。

4. 企业与国家银行之间的财务关系,在性质上属于资金分配关系和资金结算关系。

5. 有始有终的一次性资金运动称为资金周转,多次重复的运动称为资金循环。

6. 企业借款的利息可以在所得税前列入财务费用,因此在任何条件下,利用借入资金都可以提高企业自有资金收益率。

7. 企业与国家的财务管理体制是确定企业同国家、企业

同其他企业之间财务关系的一项制度。

8. 企业长期资金和短期资金的比率对全部资金周转速度的影响是反方向的。

9. 企业财务管理的首要职能是正确运用资金。

10. 企业的经济效益,以货币形式表现就是资金的所用和所费与资金所得的比。

三、填空题

1. 企业财务活动存在的客观基础是()。

2. 财务管理是一种()管理,它是利于()。对企业再生产过程进行的管理,是()的一部分。

3. 财务管理进入现阶段,在()上已由()、()扩展到(),在()上已广泛实行()、()、()。

4. 企业财务管理的对象是企业再生产过程中的()。

5. 企业资金只有不断地循环和周转,才能既保存()又实现()。

6. 资金在一定时期内循环的次数叫做资金的(),资金循环一次所需的天数,叫做资金的()。

7. 在影响企业资金周转速度的诸多因素中,()和()是两个主要因素。

8. 企业的财务关系包括企业与()、企业与(),企业与()、()和企业与()之间的财务关系。

9. 运用资金是企业财务管理的一项重要职能,它包括()和()两个环节。

10. 资金结构优化是指企业在筹资时应(),在运

用资金时应()。

11. 企业资金效益水平的高低,最终取决于企业生产经营活动的()和()。

12. 企业财务管理体制是确定()的一项制度,其实质是()。

13. 企业的财务管理体制分为()和()两种。

14. 企业的财务管理机构是企业组织财务活动的重要条件。目前我国企业财务管理机构主要有()和()两种。

15. 企业内部财务管理制度是根据国家财经法规,结合本企业的客观实际和管理要求制定的。通常包括()、()、()、()、()、()以及()和()。

四、单项选择题

1. 企业财务管理的特点在于它是一种()。

(1)使用价值管理 (2)价值管理

(3)实物管理 (4)资金管理

2. 企业财务活动存在的客观基础是()。

(1)社会主义制度 (2)资本主义制度

(3)商品经济 (4)计划经济

3. 财务管理进入现代化阶段,在管理内容上已逐渐由资金筹集、资金运用扩展到()。

(1)资金耗费 (2)资金分配

(3)资金收回 (4)资金循环与周转

4. 由企业资金运动所体现的企业同各方面的经济关系,

称为()。

- (1)财务管理 (2)财务监督
- (3)财务活动 (4)财务关系

5. 资金的利用效果如何,关键在于运用,运用资金包括资金的()和()两个环节。

- (1)使用 耗费 (2)循环 周转
- (3)转移 补偿 (4)投入 收回

6. 资金结构优化原则是指企业在筹集资金时,适当安排()的比例,正确运用负债经营。

- (1)流动资金与固定资金 (2)生产资金与流通资金
- (3)借入资金与自有资金 (4)货币资金与实物资金

7. 企业资金通常按其循环周转时间划分为()和(),它们共同构成了企业的生产经营资金。

- (1)流动资金 固定资金 (2)长期资金 短期资金
- (3)生产资金 消费资金 (4)货币资金 实物资金

8. 企业资金运动包括()。

- (1)筹集、使用、收回 (2)使用、耗费、分配
- (3)使用、收回、分配 (4)筹集、使用、耗费、收入、分配

9. 资金的周转时间,主要包括()。

- (1)生产时间和流通时间 (2)储备时间和生产时间
- (3)生产时间和销货时间 (4)销货时间与结算时间

10. 企业外部理财环境对企业的制约,在资金周转上主要是国家经济政策变化和市场变化两方面因素,它们对企业资金周转的影响是()。

- (1)不规则、不确定的,有些难以预测
- (2)规则的、确定的,全都可以预测

(3)任何情况下均可预测

(4)任何情况下,都无法预测

五、多项选择题

1. 在企业的实际生产经营过程中,资金必然随着生产经营过程的进行而不断变换自己的形态,有规律地进行循环和周转,从而形成企业的()。

(1)资金运动

(2)财务管理

(3)财务活动

(4)财务环节

(5)财务监督

2. 企业资金的周转速度同企业经济效益之间存在着必然联系。一般情况下,资金周转速度越(),经济效益越()。

(1)快 好

(2)快 差

(3)慢 好

(4)慢 差

3. 短期资金是企业全部资金中运动频率最快的资金。其特征是()。

(1)变现能力强

(2)变现时间短

(3)周转速度快

(4)循环周期短

(5)变现能力差

4. 长期资金是企业全部资金中周转比较缓慢的资金。其特征是()。

(1)变现能力差

(2)周转速度慢

(3)循环周期长

(4)价值一次转移

(5)周转速度快

5. 企业资金周转速度受许多因素影响,其中企业内部的主要影响因素有()。

(1)资金的数量 (2)生产时间

(3)资金的构成 (4)流通时间

(5)生产工人人数

6. 企业财务管理的职能主要有()

(1)分配资金 (2)筹集资金

(3)监督资金 (4)运用资金

(5)返还资金

7. 财务管理的原则是组织资金运动、处理财务关系的基本准则,它包括()。

(1)预见性原则 (2)计划性原则

(3)资金结构最优原则和资金效益最大原则

(4)利益关系协调原则

(5)统一领导和分级管理相结合原则

8. 目前,国家对大中型企业的划分标准是(),上述条件同时具备为大中型企业。

(1)固定资产原值超过 100 万元

(2)年利润超过 30 万元

(3)年利润超过 50 万元

(4)固定资产原值超过 300 万元

(5)固定资产原值超过 150 万元

9. 企业内部财务管理体制主要是确定()。

(1)企业内部各个管理层次、各个管理环节之间的财务关系

(2)企业与职工之间的财务关系

(3)企业与国家之间的财务关系

(4)企业与其他企业的财务关系

(5)企业与主管部门的财务关系

10. 长期资金和短期资金在全部资金中所占比重对全部资金周转速度的影响很大,长期资金所占比重越(),全部资金周转速度就越()。

- | | |
|--------|--------|
| (1)大 快 | (2)大 慢 |
| (3)小 快 | (4)小 慢 |

六、简答题

1. 简述什么是企业财务。
2. 什么是财务管理,它包括哪些内容,它的特点是什么?
3. 简述企业财务管理的发展。
4. 试述企业财务关系。
5. 财务管理工作的职能是什么?
6. 财务管理的原则是什么,有哪些原则。

第二章 资金筹集管理

一、名词解释

- | | |
|----------|------------|
| 1. 资金筹集 | 2. 资本金 |
| 3. 法定资本金 | 4. 债券 |
| 5. 股票 | 6. 租赁 |
| 7. 经营性租赁 | 8. 融资租赁 |
| 9. 联营 | 10. 商业信用 |
| 11. 资金成本 | 12. 最优资金结构 |

二、判断题

1. 筹集渠道是指企业取得资金的来源;筹资方式是指企业取得资金的具体形式。

2. 股票和债券都是企业向社会集资的形式,它们筹集的都是企业的借入资金。

3. 经营性租赁和融资租赁都能起到长期融资的作用。

4. 融资租赁方式下,企业支付租金总额即等于设备本身的价款。

5. 企业自有资金与借入资金的比例关系,即是企业的资金来源结构。

6. 企业的投资收益率高于借入资金利息率时,企业使用一部分借入资金,可以提高自有资金收益率;反之,当企业的投资收益率低于借入资金利息率时,企业使用借入资金,会使自有资金收益率降低,甚至发生亏损。

7. 一般说来,股票持有人的投资风险要大于债券持有人的投资风险,所以股票的资金成本小于债券资金成本。

8. 在任何情况下,企业使用借入资金,都可以获得财务杠杆利益,提高自有资金利润率。

9. 股票的价格即指股票票面标示的金额。

10. 投资者投入企业的资本金,在确实急需的情况下,允许抽回。

11. 当预期股息率大于银行存款利息率时,股票价格就大于股票面值。

12. 企业从税后利润中提取盈余公积金,进而将其转增资本金的筹资方式,叫内部积累。

13. 股票按发行方式不同分为优先股股票和普通股股票。

14. 企业财务制度规定,股份制企业当年无利润时,不得分配股利。但用盈余公积金弥补亏损后,经股东大会特别决议,可按不超过股票面值 10% 的比例用盈余公积金分配股

业信用等八种。

6. 企业资金来源中的内部资金,是指企业税后利润中提取的()。

7. 股份公司在帐面上所反映出的股票金额叫做股票的(),公司清算财产时,每股所代表的实际金额,叫做股票的()。

8. 股票按股息是否变动和股东权利不同分为()和()。

9. 债券按其发行的目的可分为()、()和()。

10. 债券按是否具有担保可分为()和()。

11. 按照制度规定,债券的票面利率应在发行之前确定,发行后不能随意调整,且不得超过同期居民储蓄定期存款利率的()。

12. 债券按其面值发行称为平价发行,若高于其面值发行,称为();若低于其面值发行,称为()。

13. 融资租赁设备的租金总额由()、()和()三部分组成。

14. 企业的资金来源结构是指()和()的比例关系。

15. 企业的筹资风险来源于企业()和()的不确定性。

16. 当投资收益率高于借入资金利息率时,借入资金与自有资金的比例越高,财务杠杆系数就越(),自有资金收益率就越()。

17. 一般说来,普通股资金成本率()优先股资金