



高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

(第二版)

财务管理习题集

郝建萍 主 编



科学出版社
www.sciencep.com

● 高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

● 全国财经类高职高专院校联协会推荐教材

财务管理习题集

(第二版)

郝建萍 主 编

罗良翌 副主编

科学出版社

北 京

内 容 简 介

本书是高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材《财务管理(含习题集)》的配套习题集,与主教材呼应,本书共分十一章,每章包括内容概要、练习题及习题答案。习题类型包括填空题、单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、论述题及计算题等。其编写目的是便于学生更好地理解主教材的授课内容,从理论和实务两方面更好地掌握财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

本书可供高等职业技术学院、高等专科学校、成人高校经管类各专业作为财务管理课程的配套练习用书,也可供五年制高职、中职学生及其他相关人员使用。

图书在版编目(CIP)数据

财务管理习题集/郝建萍主编. —2版—北京:科学出版社,2009
(高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材)

ISBN 978-7-03-023665-4

I. 财… II. 郝… III. 财务管理-高等学校:技术学校-教材 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 196403 号

责任编辑:陈磊 王京伟 / 责任校对:耿耘

责任印制:吕春珉 / 封面设计:天女来

科学出版社出版

北京东黄城根北街 16 号

邮政编码:100717

<http://www.sciencep.com>

双青印刷厂印刷

科学出版社发行 各地新华书店经销

*

2004 年 8 月第 一 版 开本:787×1092 1/16

2009 年 8 月第 二 版 印张:10 1/2

2009 年 8 月第六次印刷 字数:229 000

印数:12 001—15 000

定价:39.00 元(共两册)

(如有印装质量问题,我社负责调换(环伟))

销售部电话 010-62134988 编辑部电话 010-62138978-8004 (VF02)

版权所有,侵权必究

举报电话:010-64030229; 010-64034315; 13501151303

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材

编写指导委员会

主 任 周建松（浙江金融职业学院院长、教授）

副主任 申长平（山西省财政税务专科学校校长、教授）

钱乃余（山东商业职业技术学院院长、教授）

委 员 （按姓氏笔画排序）

王金台（河南经贸职业学院院长、教授）

王茹芹（北京财贸职业学院院长、教授）

王兆明（江苏经贸职业技术学院院长、教授）

华桂宏（无锡商业职业技术学院院长、教授）

陈德萍（广东财经职业学院院长、教授）

陈光曙（江苏财经职业技术学院院长、教授）

郑文海（辽宁金融职业学院院长、教授）

骆光林（浙江商业职业技术学院院长、教授）

耿金岭（安徽财贸职业学院院长、教授）

高力平（四川商务职业学院院长、教授）

郭 伟（宁夏财经职业技术学院院长、教授）

阎 平（陕西财经职业技术学院院长、教授）

秘书长 郭福春（浙江金融职业学院教授）

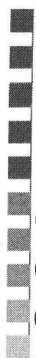
序

改革开放以来,我国经济快速发展,经济总量不断增加,对从事经济活动的相关人才的需求空前高涨。社会对经济管理类人才的需求大体上可以划分为两大类。一类是从事理论研究,从宏观和微观角度研究社会经济发展和运行的总体规律,研究社会资源的最优配置及个人满足最大化等问题的学者。另一类是在各种经济领域中从事具体经济活动的职业人,是整个经济活动得以有效运行的基本元素,是在各自不同的领域发挥着使经济和各项业务活动稳定有序运行、规避风险,实现价值最大化的社会群体。从社会经济发展的实际情况来看,后一类人群应该是社会发展中需求数量最大的经济管理类人才。在上述两类人才的培养上,前者主要由普通本科以上的高等院校进行培养,后一类人才的培养工作从我国高等教育的现状来看,培养的主体主要为高等职业教育。

高等职业教育经过近年来的迅猛发展,已经占据了我国高等教育的半壁江山。特别是自2006年教育部、财政部启动的国家示范性高等职业院校建设工作和教育部《关于全面提高高等职业教育教学质量的若干意见》(教高[2006]16号)文件的颁布以来,我国的高等职业教育迸发出前所未有的激情和能量,开放式办学、校企合作、工学结合、生产性实训、顶岗实习等各项改革措施深入开展,人才培养模式改革、课程改革、教材改革、双师结构教学团队的组建、模拟仿真的实验实训环境的进入课堂等项教育教学改革不断推进,使我国高等职业教育得到了长足的发展,取得了令人瞩目的成绩,充分显示出高等职业教育在我国经济发展中举足轻重的作用和不可替代的地位。

我们依托上述大背景,同时根据技术领域和职业岗位的任职要求,以学生的职业能力培养为核心,组织了全国在相关领域资深的专家和一线的教育工作者,并与行业企业联手,共同开发了这套《高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材》。这套丛书覆盖了经管类的核心课程,以职业能力为根本,以工作过程为主线,以工作项目为载体进行了教材整体设计,突出学生学习的主体地位是本系列教材的突出特点。

当然,我们也应该看到,高等职业教育的改革有一个过程,今天我们所组织出版的这套教材,仅仅是这一过程中阶段性成果的总结和推广。我们坚信,随着课程改革的不断深入,我们的这套教材也将以此为台阶,不断提升和改进,我们衷心地希望通过高质量教材的及时出版来推动教学,同时使本套教材在实际教学使用过程中不断完善和超越。



本套教材为全国财经类高职高专院校联协会和科学出版社的首次合作成果，是全国财经类高职高专院校联协会的推荐教材，适合全国各高职高专经济管理类专业使用。

周建松
2008年6月9日

前 言

高职高专经管类核心课教改项目成果系列规划教材《财务管理（含习题集）》在论述财务管理的有关基本概念和基本理论的基础上，重点阐述了财务管理的方法，力求做到内容充实、通俗易懂。为了更好地帮助学生系统地学习这门课程，我们编写了这本财务管理习题集。本习题集按照主教材的章节顺序，每章编写了内容概要、练习题，内容全面、题型多样，基本涵盖了所有知识点，使学生能更好地巩固所学的书本知识，掌握基本技能。

本习题集由西安航空职业技术学院郝建萍担任主编，罗良翌担任副主编。本套教材共分两册，定价为 39 元，其中，《财务管理（含习题集）》定价为 25 元；《财务管理习题集》定价为 14 元。

由于编者水平有限，加之时间仓促，不足之处在所难免，欢迎广大读者提出宝贵的意见和建议，以便日后进一步完善。

目 录

序

前言

第一章 总论	1
一、财务管理的概念	2
二、财务活动	2
三、财务关系	2
四、财务管理的组织	3
五、财务管理的目标	4
六、财务管理目标的协调	5
七、财务管理的环节	5
八、财务管理的环境	6
练习题	6
练习题答案	10
第二章 资金时间价值与风险分析	11
一、资金时间价值观念	12
二、风险收益均衡观念	15
三、成本效益观念	17
练习题	18
练习题答案	21
第三章 筹资管理	24
一、筹资目的与要求	25
二、筹资渠道与方式	25
三、资金需要量的预测	25
四、自有资金的筹集方式	26
五、借入资金的筹集方式	28
练习题	32
练习题答案	37
第四章 资金成本和资金结构	40
一、资金成本	41
二、筹资风险	42
三、资金结构	44



练习题	46
练习题答案	50
第五章 项目投资管理	54
一、项目投资概述	55
二、项目投资现金流量	55
三、项目投资决策评价指标	56
四、项目投资决策指标的应用	58
练习题	59
练习题答案	63
第六章 证券投资	68
一、证券投资的含义和目的	69
二、证券投资的种类	69
三、证券投资的管理要求	69
四、证券投资的风险和收益	69
五、证券的估价	71
六、证券投资组合的决策	73
练习题	74
练习题答案	83
第七章 流动资产管理	87
一、流动资产的概念及内容	88
二、流动资产的特点	88
三、流动资产管理的原则	88
四、现金的管理	88
五、应收账款的功能和成本	90
六、信用政策决策	91
七、应收账款的日常管理	91
八、存货的功能与成本	91
九、存货经济批量决策	92
十、存货储存期管理	93
十一、存货 ABC 分类管理	93
练习题	93
练习题答案	99
第八章 营业收入和利润管理	101
一、营业收入管理的意义和要求	102
二、营业收入的构成与影响因素	102
三、价格管理	102
四、营业收入的预测	103
五、营业收入的日常控制	103
六、利润概述	103

七、利润预测	104
八、利润控制	105
九、利润分配原则	105
十、企业利润分配的程序	105
练习题	106
练习题答案	112
第九章 财务预算	116
一、财务预算的概念与作用	117
二、固定预算	117
三、弹性预算的编制方法	117
四、零基预算的编制	117
五、现金预算的编制	117
六、预计财务报表的编制	118
练习题	118
练习题答案	122
第十章 财务控制	126
一、财务控制的概念与作用	127
二、财务控制的方法	127
三、财务控制的种类	127
四、成本控制	127
五、责任中心的概念与特征	128
六、责任预算、责任报告与业绩考核	130
七、内部转移价格	130
八、内部结算方式和责任成本的内部结转	131
练习题	131
练习题答案	135
第十一章 财务分析	138
一、财务分析的目的与内容	139
二、财务分析的基本方法	139
三、偿债能力分析	139
四、营运能力分析	141
五、盈利能力分析	142
六、财务状况的趋势分析	143
七、财务状况的综合分析	143
练习题	144
练习题答案	150
主要参考文献	153

第一章

总 论

学习目的与要求

本章主要阐述财务管理的概念、对象、内容、目标、环境等财务管理基本理论问题。通过本章学习，要求学生了解财务管理是商品经济条件下企业最基本的管理活动，其存在的客观基础是商品经济。市场经济越发达，财务管理越重要。在认识企业客观存在的财务活动的基础上，理解和掌握财务管理的概念、特点、对象、内容；明确财务管理的目标；一般掌握财务管理的组织；了解财务管理的基本环节；熟悉财务管理的环境。

内容概要

本章重点：财务管理的概念、财务管理的对象、财务管理的组织、财务管理的目标、财务管理的环节和财务管理的环境。

本章难点：财务活动中投资、筹资和分配与企业目标间的逻辑关系；企业财务管理目标的利润最大化和每股利润最大化有何缺点，为什么企业价值最大化是较为合理的财务管理目标；企业组织形式与财务分层管理。

一、财务管理的概念

企业财务是指企业在再生产过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。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生产的,是企业组织财务活动、处理与各方面财务关系的一项经济管理工作。

二、财务活动

企业再生产过程表现为价值运动或者资金运动的过程,而资金运动过程的各阶段总是与一定的财务活动相对应的,或者说,资金运动形式是通过一定的财务活动内容来实现的。一般按企业资金运动的内在逻辑顺序,把企业的资金运动过程划分为资金筹集、资金投放、资金营运、资金分配四个方面,这四个方面不是相互割裂、互不相关的,而是相互联系、相互依存的有机整体。正是这相互联系又有一定区别的四个方面,构成了完整的企业财务活动。

(一) 资金筹集

资金筹集是企业资金运动的起点,是企业进行投放资金活动的前提。筹集资金要解决的问题是如何取得企业所需要的资金,包括向谁、在什么时候、筹集多少资金。

(二) 资金投放

企业把筹集到的资金投资于企业内部用于购置固定资产、无形资产等,便形成企业对内投资;企业把筹集到的资金投资于购买其他企业的股票、债券或与其他企业联营进行投资,便形成企业的对外投资。

(三) 资金营运

资金营运是指企业在投放资金的基础上,开展生产经营而引起的财务收支活动。

(四) 资金分配

企业资金分配的对象是利润,企业在经营过程中会产生利润,也可能会因对外投资而分得利润。企业的利润要按规定的程序分配。首先,要依法纳税;其次,要用来弥补亏损,提取公积金,公益金;最后,要向投资者分配利润。

三、财务关系

企业的各项财务活动必然要与国家有关部门、企业所有者、债权人、债务人和职工等发生经济关系,这种关系成为财务关系。企业的财务关系可概括为以下几个方面:

- 1) 企业与国家税务机关之间的财务关系。
- 2) 企业与其所有者之间的财务关系。

- 3) 企业与其债权人之间的财务关系。
- 4) 企业与其投资单位之间的财务关系。
- 5) 企业与其被投资单位之间的财务关系。
- 6) 企业与其债务人之间的财务关系。
- 7) 企业内部各单位之间的财务关系。
- 8) 企业与职工之间的财务关系。

四、财务管理的组织

(一) 企业的组织形式

企业是一种以其所有者投入资本实现最大限度增值为目标的经济组织，按其法律上的特点来分，通常有独资企业、合伙企业与公司三种形态。

1. 独资企业

独资企业也称个体企业，它是指由单个自然人投资创办的企业。其特点是：业主独立掌握企业的理财、业务、人事等控制权，独立享受企业的收益，承担企业的风险，同时还对其债务负无限清偿责任，亦即企业一旦破产，业主对债务的赔偿责任不以企业资本为限，而要以自己的所有资产抵债。

2. 合伙企业

合伙企业指由两个或两个以上的人共同出资创办的企业。合伙企业的业主称合伙人。合伙人之间往往有口头或书面的契约，界定每个合伙人掌握的权限、享受的利益以及承担的风险。

3. 公司企业

公司企业指依照公司法组织、登记成立的一种盈利性法人组织。它有股份有限公司、有限责任公司、无限责任公司、两合公司与股份两合公司五种组织形式。其中股份有限公司与有限责任公司是最常见的公司企业。

有限责任公司是指由两个以上股东共同出资，每个股东以其所认缴的出资额对公司承担有限责任，公司以其全部资产对其债务承担责任的企业法人。股份有限公司是全部注册资本由等额股份构成并通过发行股票筹集资本的企业法人。

(二) 财务分层管理体系

1. 出资者财务

所有者作为企业的出资者，主要行使决策和监控权力，其主要职责就是约束经营者的财务行为，以保证资本安全和增值。



2. 经营者财务

在公司制企业中, 经营者包括董事会成员和总经理阶层, 是财务决策与财务管理活动的管理主体。经营者财务的主要着眼点是财务决策和财务协调。

3. 财务经理财务

在公司制企业中, 财务经理担负着重要的理财角色。财务经理财务是经营者财务的操作性财务, 注重日常财务管理。

(三) 财务组织体制与管理人员

1. 财务、会计管理机构合并的组织形式

这种组织形式, 是将财务管理和会计管理两个机构合在一起。在这种形式下, 企业一般设立一个“财会科室”, 由总会计师或主管财务的副经理来领导, 负责整个企业的财务和会计两个方面的管理工作。

2. 财务、会计管理机构分设的组织形式

这种形式的特点是将会计核算职能与财务管理职能分离, 设置财务部门和会计部门两个机构, 明确划分和确定两者的职责, 两者各有分工、各司其职。

3. 大型企业集团或跨国公司财务管理组织——财务公司

财务公司以财务协调和资金调度为核心, 在性质上是财务管理职能的外延化, 在组织上属于企业集团成员之一, 在行业管理上属于非银行金融机构。

(四) 财务管理法规制度

我国企业财务管理制度由以下三个层次构成:

- 1) 《企业财务通则》。
- 2) 分行业财务管理制度。
- 3) 企业内部财务管理制度。

五、财务管理的目标

财务管理目标是在特定的理财环境中, 通过组织财务活动, 处理财务关系所要达到的目的。

(一) 一般目标

财务管理的一般目标是企业总括的财务管理所要达到的目的。根据现代企业财务管理理论和实践, 最具有代表性的财务管理目标有以下三种观点:

- 1) 利润最大化。

- 2) 资本利润率最大化 (或每股利润最大化)。
- 3) 企业价值最大化 (或股东财富最大化)。

(二) 具体目标

具体目标主要有以下四点:

- 1) 筹集资金管理的目标。
- 2) 投放资金管理的目标。
- 3) 资金营运管理的目标。
- 4) 资金分配管理的目标。

六、财务管理目标的协调

企业财务管理目标是企业价值最大化, 根据这一目标, 财务活动所涉及的不同利益主体如何进行协调是财务管理必须解决的问题。

- 1) 所有者与经营者的矛盾与协调。
- 2) 所有者与债权人的矛盾与协调。
- 3) 所有者与社会公众的矛盾与协调。

七、财务管理的环节

企业财务管理如同会计管理一样需要分期, 针对于特定期实施的财务管理工作步骤和手段, 称为财务管理的环节。财务管理包括财务预测、财务决策、财务计划、财务控制和财务分析五个基本环节。这些环节紧密联系, 相互配合, 形成周而复始的财务管理循环过程。

(一) 财务预测

财务预测是财务人员根据历史资料, 依据现实条件, 运用特定的方法对企业未来的财务活动和财务成果所做出的科学预计和测算。

(二) 财务决策

财务决策是指财务人员在财务目标的总体要求下, 从若干个可以选择的财务活动方案中选择最优方案的过程。

(三) 财务计划

财务计划是在一定的计划期内以货币形式反映生产经营活动所需要的资金及其来源、财务收入及支出、财务成果及其分配的计划。

(四) 财务控制

财务控制是指在财务管理过程中, 利用有关信息和特定手段, 对企业的财务活动施加影响或调节, 以便实现计划所规定的财务目标。



(五) 财务分析

财务分析是根据有关信息资料,运用特定信息,对企业财务活动过程及其结果进行分析和评价的一项工作。

八、财务管理的环境

(一) 财务管理环境的概念

财务管理以外的并对财务管理系统有影响作用的一切系统的总和,便构成了财务管理的环境。财务管理环境分为宏观环境和微观环境。宏观环境主要是指政治环境、经济环境、金融环境和法律环境;微观环境主要是指企业管理体制、经营方式以及科技、生产、营销等条件。

(二) 宏观环境

1. 经济环境

财务管理的经济环境是指影响企业财务管理的各种经济因素,如经济周期、经济政策、经济发展水平、通货膨胀状况、经济体制等。

2. 法律环境

财务管理的法律环境是指企业和外部发生经济关系时所应遵守的各种法律、法规和规章制度。

3. 金融环境

金融环境是指与企业资金融通有关的环境。其对企业财务的影响主要表现在金融机构、金融市场和利率上。

(三) 微观环境

微观环境包括以下三方面:

- 1) 企业组织形式。
- 2) 市场环境。
- 3) 生产环境。

练习题

一、单项选择题

1. 财务管理区别于企业其他管理的基本特征,在于它是一种()。
A. 物资管理 B. 价值管理 C. 使用价值管理 D. 劳动管理
2. 财务管理作为一项综合性管理工作,其主要职能是组织企业财务、处理

与利益各方的（ ）。

- A. 筹资关系 B. 投资关系 C. 分配关系 D. 财务关系

3. 企业按规定向国家交纳税金的财务关系,在性质上属于（ ）。

- A. 资金结算关系 B. 资金融通关系
C. 资金分配关系 D. 资金借贷关系

4. 财务管理的最优目标是（ ）。

- A. 利润最大化 B. 每股利润最大化
C. 风险最小化 D. 企业价值最大化

5. 下列各项中,已充分考虑资金时间价值和风险报酬因素的财务管理目标是（ ）。

- A. 利润最大化 B. 每股利润最大化
C. 每股利润最大化 D. 企业价值最大化

6. 财务关系是指企业在财务活动中与有关方面形成的（ ）。

- A. 货币关系 B. 结算关系 C. 经济利益关系 D. 往来关系

7. 企业再生产过程中商品物资的货币表现就是企业的（ ）。

- A. 生产资料 B. 货币资金
C. 资金 D. 固定资金和流动资金

8. 在众多的企业组织形式中,最重要的企业组织形式是（ ）。

- A. 独资制 B. 合伙制 C. 公司制 D. 国有制

9. 与其他企业组织形式相比,公司制企业最重要的特征是（ ）。

- A. 创办费用低 B. 无限责任
C. 筹资容易 D. 所有权与经营权的潜在分离

10. 一般认为,企业重大财务决策的管理主体是（ ）。

- A. 出资者 B. 经营者 C. 财务经理 D. 财务会计人员

11. 财务管理是对企业（ ）所进行的管理。

- A. 经营活动 B. 财务活动 C. 资金运动 D. 投资筹资活动

12. 企业的资金运动表现为（ ）。

- A. 资金的循环 B. 资金的周转
C. 资金的循环与周转 D. 资金的来源与使用

13. 反映企业价值最大化目标实现程度的指标是（ ）。

- A. 利润额 B. 总资产报酬率
C. 每股市价 D. 市场占有率

14. 企业价值最大化目标强调的是企业的（ ）。

- A. 实际利润额 B. 实际利润率
C. 预期获利能力 D. 生产能力

15. 下列影响企业财务管理的环境因素中,最为主要的是（ ）。

- A. 经济体制环境 B. 财税环境
C. 法律环境 D. 金融环境