



全国高等教育自学考试

财务管理学自学辅导

组编 / 全国高等教育自学考试指导委员会
主编 / 王庆成



中国财政经济出版社

PDG

出版前言

为了完善高等教育自学考试教育形式，促进高等教育自学考试的发展，我们组织编写了全国高等教育自学考试自学辅导书。

自学辅导书以全国考委公布的课程自学考试大纲为依据，以全国统编自考教材为蓝本，旨在帮助自学者达到学习目标，顺利通过国家考试。

自学辅导书是高等教育自学考试教育媒体的重要组成部分，我们将根据专业的开考情况和考生的实际需要，陆续组织编写、出版文字、音像等多种自学媒体，由此构成与大纲、教材相配套的、完整的自学媒体系统。

全国高等教育自学考试指导委员会

2004年1月

目 录

第一部分 课程总指导	(1)
一、学习《财务管理学》课程的重要意义	(1)
二、《财务管理学》课程的体系和内容	(2)
三、学习《财务管理学》课程的要求	(3)
四、学习《财务管理学》课程的方法	(5)
第二部分 分章辅导和测试	(9)
第一章 财务管理总论	(9)
一、本章结构安排	(9)
二、重点难点解析	(10)
三、自测练习题	(23)
四、自测练习题参考答案	(30)
第二章 筹资管理	(35)
一、本章结构安排	(35)
二、重点难点解析	(36)
三、自测练习题	(51)
四、自测练习题参考答案	(67)
第三章 流动资产管理	(77)
一、本章结构安排	(77)
二、重点难点解析	(78)
三、自测练习题	(91)
四、自测练习题参考答案	(103)

第四章 固定资产和无形资产管理·····	(109)
一、本章结构安排·····	(109)
二、重点难点解析·····	(110)
三、自测练习题·····	(120)
四、自测练习题参考答案·····	(129)
第五章 对外投资管理·····	(135)
一、本章结构安排·····	(135)
二、重点难点解析·····	(135)
三、自测练习题·····	(150)
四、自测练习题参考答案·····	(158)
第六章 成本费用管理·····	(162)
一、本章结构安排·····	(162)
二、重点难点解析·····	(162)
三、自测练习题·····	(173)
四、自测练习题参考答案·····	(186)
第七章 销售收入和利润管理·····	(193)
一、本章结构安排·····	(193)
二、重点难点解析·····	(193)
三、自测练习题·····	(203)
四、自测练习题参考答案·····	(213)
第八章 外币业务管理·····	(219)
一、本章结构安排·····	(219)
二、重点难点解析·····	(219)
三、自测练习题·····	(231)
四、自测练习题参考答案·····	(239)
第九章 企业清算·····	(244)

一、本章结构安排·····	(244)
二、重点难点解析·····	(245)
三、自测练习题·····	(249)
四、自测练习题参考答案·····	(254)
第十章 财务分析·····	(257)
一、本章结构安排·····	(257)
二、重点难点解析·····	(258)
三、自测练习题·····	(262)
四、自测练习题参考答案·····	(270)
第三部分 应试指导·····	(275)
一、单项选择题、多项选择题解题技巧·····	(275)
二、判断题、判断改错题解题技巧·····	(278)
三、简答题、论述题解题技巧·····	(281)
四、计算分析题解题技巧·····	(284)
第四部分 模拟试题及答案·····	(292)
一、模拟试题Ⅰ卷·····	(292)
二、模拟试题Ⅱ卷·····	(302)
三、模拟试题Ⅲ卷·····	(311)
四、模拟试题Ⅰ卷答案·····	(321)
五、模拟试题Ⅱ卷答案·····	(328)
六、模拟试题Ⅲ卷答案·····	(335)
后 记·····	(342)

第一部分 课程总指导

《财务管理学》是高等教育自学考试经济管理类财务、会计、财政、金融、企业管理、经济和行政管理等专业方向的必修课。这里就本课程学习中应注意的问题，作一总括的说明。

一、学习《财务管理学》课程的重要意义

财务管理是经济管理的重要组成部分，是组织资金运动、处理企业同各方面的财务关系的一项经济管理工作。任何的企业单位，不论其规模大小，所有制性质如何，都客观地存在着财务活动，同各方面发生财务关系。搞好财务管理，组织好资金运动，处理好财务关系，不仅可以提高企业经营决策能力，推动企业生产经营活动的有效运行，而且有利于提高企业经济效益，关系着企业的成败兴衰。

经济效益是经济活动中劳动占用量和劳动消耗量同劳动成果的比较。简言之，即所用、所费同所得的比较。劳动占用量、劳动消耗量、劳动成果用价值形式来反映，就分别表现为资金、成本、收入这几项财务指标。可见，经济效益的好坏，主要是由财务指标来反映的。财务管理中的各项价值指标，为企业提供了全面、系统的经济信息，是企业经营决策的重要依据。根据财务管理提供的经济信息，可以预测经济前景，在国家宏观指导下，决定企业产品生产规模如何确定；今后发展方向如何规划；产品价格如何调整；生产技术方案如何制定；生产资料如何配置；劳动力如何组织；等等。这对于提高企业经营决策水平、增强企业生产经营活力具有直接的

促进作用。

加强财务管理，也是提高经济效益的一项重要措施。在财务管理中，通过合理组织资金供应，节约使用资金，控制生产消耗，大力组织收入，可以提高劳动占用的经济效益和劳动消耗的经济效益，而通过合理分配收入，更能充分调动企业各部门提高经济效益的积极性。通过对财务管理中各项价值指标的分析，结合研究各项具体的使用价值指标，可以了解企业在提高经济效益方面所取得的成绩、还存在的问题以及产生的原因，这样就可以针对问题采取改进措施，推动各有关方面加强经营管理，提高经济效益。财务管理具有综合性的特点，财务活动中的一收一支，无不关系着企业各项生产经营活动的经济效益。要提高企业的经济效益，应当从抓财务管理着手。

企业财务会计人员，应当熟练掌握现代化财务管理知识，在企业资金的筹集、投放、耗费、收入和分配过程中作好预测分析，提出最优方案，供领导决策参考，当好厂长（经理）的参谋、助手，还要通过财务管理的各个环节，寻求节约资金、降低成本、增加盈利的途径，并正确处理各种经济利益关系，维护国家财经纪律。为此，就必须努力学习财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

财务管理同各项经济管理工作有着广泛的联系。企业领导人、企业经营管理部門人员，都需要懂得财务，学会经营，善于在经济活动的风浪中游泳，否则就可能筹划不周，缺乏预见，导致企业面临困境，甚至陷于破产倒闭。财政工作人员、税务人员、银行信贷人员、审计人员等要做好业务工作，也必须具备财会专业知识，否则对企业财务业务知之不多，难以深入发现问题；对国家财务法规理解不深，不能准确掌握政策，就很难做好自身的本职工作。

二、《财务管理学》课程的体系和内容

财务管理学是一门经济管理的应用科学，主要内容是阐述企业

财务管理的基本理论、基本方法和基本技能。

全国高等教育自学考试指导委员会颁发的《财务管理学自学考试大纲》，按照专业考试计划的要求，规定了本课程自学和考试的内容、范围。根据大纲规定的教学内容，本书共分十章，包括以下六个组成部分：

1. 财务管理的基本理论。第一章，主要是从理论上阐述财务管理的概念、内容、目标、原则、体制、环节等基本问题及资金时间价值、投资风险价值等基本价值观念。

2. 资金筹集部分。第二章，主要阐述企业筹集资金的必要性、要求、渠道、各种筹资方式，以及筹资必须研究的资金成本、资金结构等问题。

3. 资金投放部分。第三至五章，包括流动资产管理、固定资产和无形资产管理、对外投资管理。

4. 资金耗费部分。第六章，成本费用管理。

5. 资金收入和分配部分。第七章，销售收入和利润管理。

6. 其他专题部分。第八至十章，包括外币业务管理、企业清算和财务分析。

每一部分一般都要分别研究各个财务活动领域的基本概念、基本特点、管理原则、管理制度、预测和计划、日常控制等几个方面的问题。财务分析问题则专章说明。

三、学习《财务管理学》课程的要求

学习《财务管理学》课程，总的要求是掌握三个“基本”，处理好三个关系，注意三个联系。

（一）掌握三个“基本”

1. 要掌握财务管理的基本理论。这主要是指有关的基本概念、基本特点、管理原则、管理制度等内容，这些内容从不同角度体现资金运动的规律性，是学好其他问题的理论基础。财务管理课程同

会计课程稍有不同，理论性的东西相对多一些，方法性的东西相对少一些。对于有关的基础理论必须深入理解，切实掌握。

2. 要掌握财务管理的基本方法。这主要包括预测的方法、计划的方法、控制的方法、分析的方法等。其中预测和某些计划的方法中要应用一些较深的数学，对于自学学员来说可能有一定难度，要注意突破难点，着重从指标的经济含意上来理解计算方法，要发挥我们有实践经验的优势来进行学习。

3. 要掌握财务管理的基本技能。教材中对基本技能讲述不多，但是学员在学习各种业务方法、完成作业题时，都必然要遇到各种财务比率指标的计算、各种计划表的编制、计算工具的应用、绝对数和相对数的表示方法，乃至计量单位的应用、数字的书写等问题。这些问题实用性很强，在实际工作中都很重要，我们在学习中要自觉地加以锻炼。对这些技能掌握的好坏，是考试评价的一项内容，不容忽视。我们要注意通过学习提高动手能力（操作能力）。

（二）处理好三个关系

1. 要处理好全面和重点的关系。学习当然要掌握重点，深入地理解重点。但是，要在全面理解的基础上把握重点，而不应孤立地猜重点、背重点。采取押几个重点题目然后死记硬背的方法，是不会收到良好效果的。不了解事物之间的联系，不懂得资金、成本、利润之间的关系和各种业务方法之间的关系，孤立地去抓某一个问题，当然是不能深入理解的。相反，进行了全面的复习，真正理解了课程的基本内容，那么究竟哪些问题重要，哪些是重点，自然也就清楚了，这样才能把握住课程的精神实质。

2. 要处理好理解和记忆的关系。学习一门课程，总是应该记忆一些基本内容的。如果记不住一些基本的指标关系、计算公式，就难以编制相应的计划表。但是，要在理解的基础上去记忆，而不要像背英语单词那样去死记。只要熟悉了每个指标的经济含义、构成内容，自然能记住一些基本的计算公式，只要能懂得各指标的相

互联系，编制有关的计划表也就不会感到困难了。所以，我们要重在理解，真正把问题搞懂。

3. 要处理好原理和方法的关系。学习这门课程，需要掌握有关的业务方法。但是，我们要防止就方法论方法，而要深入理解其理论依据，既要知其然，又要知其所以然，对一些计算方法不能只从数学上去掌握，而应着重从经济含义上去掌握。如对产品销售利润的因素测算法，应着重从各个因素变动同利润指标增减的联系上（如价格上升利润相应增加），以及各因素之间的联系上（如价格上升销售税金也要上升，后者又成为减少利润的因素）来把握其计算过程。

（三）注意三个联系

1. 要注意各种财务活动之间的相互联系。财务活动中资金的筹集、投放、耗费、收入和分配互有影响，对每一种财务现象只有从其与其他财务现象的联系中进行分析，才能深刻地探明其形成的原因和发展的过程，学习中也必须从其相互联系中进行思考。

2. 要注意各种财务管理环节之间的联系。财务预测、计划、控制、分析等环节之间有密切联系，就计划环节而言，各个计划表之间以及一个计划表的各个部分、各个指标之间都有钩稽关系，学习时要把各管理环节中的各种业务方法结合起来加以研究。

3. 要注意现实和历史的联系。各种财务管理办法和制度都有一定的发展过程，如利润分配制度，近几年来从过去的统收统支制度，发展到企业基金制度、利润留成制度、利改税制度，一直到利润承包制度、税利分流办法。各种制度之间有一定的继承性，如利改税中规定的各种销售税金和所得税后来仍继续实行。我们固然要着重学习现行的办法和制度，但对过去的情况仍需有一个概括的了解。

四、学习《财务管理学》课程的方法

自学考试学员的学习有个特点，就是自学为主，一般没有面授

环节。我们应该提高学习的自觉性，摸索自学的规律，逐步掌握一套自学的方法。这不仅对学习本课程是必要的，而且对今后的提高也具有重要的意义。

根据自学考试学员的情况，在学习过程中应该注意掌握好以下几个学习环节：

（一）认真研读教材

认真阅读教材，这是学习的基本环节。只有把教材仔细消化了，其他学习环节才能搞好。如果不切实掌握教材内容，就忙于阅读其他教学资料，做练习题，必然事倍功半。阅读教材前，可先看自学考试大纲中的“学习目的和要求”与各章内容提要，理解每一章的基本要点，然后再系统地读书。读书有粗读和精读之分。第一遍可粗读，掌握每一章的梗概，弄清每一章的重点难点所在。然后进行精读，除全面理解以外，着重搞懂重点、难点，并把各节内容以至于以前有关各章内容联系起来加以理解。对于其中某些重要的问题还要反复阅读，并结合做各种练习题进行深入的思考。

《财务管理学》是一门有一定技术性的业务课，业务技术方法在课程中占有一定比重。阅读教材时，要循序渐进地掌握每一种方法，弄清各种指标的计算过程、计划表式的结构和有关数字的来龙去脉。《财务管理学》课程的学习难度并不很大，要弄懂并不难，但要深入理解，融会贯通，也并不容易。因此学习不能满足于一知半解，而应有较高的要求。

（二）阅读参考资料

学习以阅读教材为主，每个学员可根据自己情况有重点地选学一些参考资料。阅读要有目的性，不要漫无边际。学员可结合自己学习中遇到的问题，阅读《财务与会计》杂志的有关文章。

中国财政学会、中国会计学会编辑出版的《财政研究》、《会计研究》杂志，分别刊登有财务管理方面的学术论文、经验介绍、问题探讨等资料，学员们可以根据自己的需要作为补充读物选读，以

便加深对教材基本内容的理解。此外，有条件的学员还可以阅读中国人民大学书报资料中心编辑的复印报刊资料《财务与会计导刊》。

（三）作好读书笔记

写笔记是巩固所学知识的一个重要方法，对于自学者尤为重要。阅读教材是理解课程内容的基础，但是看了教材并不一定能真正弄懂弄通。要扎实掌握课程内容，必须手脑并用，通过写笔记，用自己的语言表达出来，变成自己的东西。有人说：“看十遍不如讲一遍，讲十遍不如写一遍”，说的就是这个道理。

写笔记的方法可以多种多样，如写内容提要、名词解释、问题解答、学习心得等。本书每章都列有“简答题”、“论述题”，可供学员们写笔记参考。

（四）独立完成练习

财务管理中要应用许多业务方法，具有很强的实用性。要掌握这些业务方法，光看书还不够，必须动手做练习题。往往有这种情况，读书时觉得已经明白了，一做练习题就会发现并没有完全弄懂。只有会做了，才算真正理解。练习题一定要自己独立去完成，不要忙着去看书中所附的答案，那样做没有什么好处。为了做好练习题，要仔细研究教材中的有关实例。

完成练习题中的计算分析题还应注意以下三个问题：

1. 看清题意。每个练习题中都指明了练习题的目的和要求，要求中具体指明了练习题应完成的内容和步骤。做练习题要明确题意，按照规定的内容和步骤去完成，不要拿起来就做，以至内容遗漏、顺序颠倒、费时费事。

2. 仔细做题。完成练习题一定要细致地对待数字计算和文字说明，切忌粗心大意。计算比率指标有关项目要用对，不要用错项目或分子分母颠倒；数字位数要对齐，不要错位；数字字码要写清，不要模棱两可；加计数字要加准，不要漏计重计；等等。

3. 认真检查。练习题做完后应自己检查一遍。练习题中有些

相关数字应该是一致或相符的，如果不一致、不相符则说明计算有误。计算过程中如某一数字发生错误，经改正后应注意已完成的以下各步骤的数字是否相应作了改正，以免疏漏。发现计算错误，切勿马上就去看书中答案的计算过程，而应认真找出错误产生的原因，以便提高认识，避免再错。

本书分章内容辅导部分的自测练习题中，列有单项选择题、多项选择题、判断改错题、简答题、论述题和计算分析题，这六种题型覆盖了通常考试所可能出现的各种题型。读者可对各种题目作出解答，在答题时要重在理解，要问一个为什么，而不是单纯地找出答案，更不宜死记答案。

第二部分 分章辅导和测试

第一章 财务管理总论

一、本章结构安排

本章阐述企业财务管理的基本原理。在结构安排上，本章包括四个部分：第一部分从分析客观存在的角度，阐述财务活动的本质和规律性，即第一、二节，包括资金运动存在的必然性、资金运动过程、财务关系、财务管理的内容和特点，企业资金运动的规律性；第二部分从人们主观期望角度，阐述财务管理的基本要求，即第三、四节，包括财务管理的目标和原则；第三部分阐述财务管理的组织工作，即第五、六节，包括财务管理的体制和环节；第四部分阐述财务管理的有关价值观念，即第七、八节，包括资金时间价值和投资风险价值，这两个价值观念在以后各章中经常要运用它，所以必须首先有个基本的理解。

学习本章，要求理解企业资金运动存在的客观基础、资金运动的经济内容、资金运动体现的经济关系，以及企业资金运动的规律。要在认识客观存在的财务活动的基础上，深入理解财务管理目标、原则、体制、环节的基本含义和具体内容。对财务管理的价值观念问题，除理解一般概念外，要熟练掌握资金时间价值和投资风险价值的计算方法。通过本章的学习，要能对财务管理有一个总括

的认识，领会企业财务管理的有关基本问题，并为学好以后各章打下业务理论基础。

二、重点难点解析

（一）企业资金运动存在的客观必然性

企业财务首先表现为企业再生产过程中的资金运动，它是一种客观存在的经济现象，其存在的客观基础就是商品经济。这是我们学习财务管理的出发点。

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过程 and 价值的形成和实现过程。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，企业的生产经营活动，一方面表现为物资运动（从实物形态来看），另一方面表现为资金运动（从价值形态来看）。企业的资金运动，构成企业经济活动的一个独立方面，这就是企业的财务活动。

学习这个问题，主要之点在于从商品经济的特征出发，理解在企业再生产过程中客观地存在一种资金运动，这就是与企业其他经济活动既有联系又有区别的财务活动。在社会主义市场经济条件下，企业财务活动具有更显著的复杂性和重要性。

（二）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。

企业的资金运动，一般包括以下经济内容：

1. 资金筹集。企业从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。企业一方面从投资者那里取得资金，形成企业的自有资金，即通过吸收拨款，发行股票等方式，向国家、其他企业单位、个人、外商等筹集；另一方面从债权人那里取得资金，形成企业的借入资金，即通过借款、发行债券、应付款项等方式，向银行、其他企业单位、个人、外商等筹集。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。

2. 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、建造过程，形成各种生产资料，表现为企业的固定资产和流动资产，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。

3. 资金耗费。企业在生产过程中要耗费各种材料、损耗固定资产、支付职工工资和其他费用，在购销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资金，随着产品制造完成，再转化为成品资金。

在这里我们还应注意到，企业资金的耗费过程，又是资金的积累过程。

4. 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销售收入。在这一过程中，企业资金从成品资金形态转化为货币资金形态。同时，在生产过程中企业所创造的价值得以实

现，资金的积累以货币资金形式表现出来，企业的自有资金数额就随之增大。

5. 资金分配。企业所取得的产品销售收入，弥补生产消耗、缴纳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。资金分配既联结下一个资金循环，又包含资金退出。

总括起来看，资金的筹集和投放，以价值形式反映企业对生产资料的取得和占用；资金的耗费，以价值形式反映企业物化劳动和活劳动的消耗；资金的收入和分配，则以价值形式反映企业生产成果的实现和分配。所以，企业资金运动是企业再生产过程的价值方面。

教材中列有企业资金运动过程的图表，学习此题应结合该图表理解企业资金运动的经济内容。通过本题的学习，要求学员从总体上掌握企业资金运动的概貌。

（三）企业资金运动形成的财务关系

财务关系是指企业在资金运动中与各有关方面发生的经济关系。主要有：

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，进行生产经营活动，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