



五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

财务管理能力训练与测试

主 编 宋小萍 李其银

◆ 苏州大学出版社

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

基础会计
会计基本技能实训
财务会计实务
审计认知与技术
审计认知与技术职业能力训练
成本会计实务
会计岗位综合实训
会计应用技能实训
财务报表分析实务
财务管理实务
● **财务管理能力训练与测试**
纳税申报与税收会计实务
商贸知识认知（综合化课程）
统计认知与技术训练
经济学认知
企业经营管理知识认知

ISBN 978-7-81137-787-3



定价：20.00元



五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

财务管理能力训练与测试

主 编 宋小萍 李其银

◆ 苏州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

财务管理能力训练与测试 / 宋小萍, 李其银主编
— 苏州: 苏州大学出版社, 2011. 8
五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材
ISBN 978-7-81137-787-3

I. ①财… II. ①宋…②李… III. ①财务管理—高等职业教育—教学参考资料 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 170417 号

财务管理能力训练与测试

宋小萍 李其银 主编

责任编辑 薛华强

苏州大学出版社出版发行
(地址: 苏州市十梓街 1 号 邮编: 215006)
丹阳市兴华印刷厂印装
(地址: 丹阳市胡桥镇 邮编: 212313)

开本 787 mm×1 092 mm 1/16 印张 9.75 字数 240 千
2011 年 8 月第 1 版 2011 年 8 月第 1 次印刷
ISBN 978-7-81137-787-3 定价: 20.00 元

苏州大学版图书若有印装错误, 本社负责调换
苏州大学出版社营销部 电话: 0512-65225020
苏州大学出版社网址 <http://www.sudapress.com>

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材

编审委员会

主 任 马能和

副主任 金友鹏 曹华祝

委 员 (按姓氏笔画排序)

王亮伟 王巍平 刘景忠 孙庆胜 江跃进

杨 新 张希成 施卓人 周 俊 徐 忠

徐荣宽 徐国荣 秦榛蓁 钱 澄 葛柏炎

蒋留生 臧其林 戴永良



五年制高职是招收初中应届毕业生、实施五年一贯学制的高等职业教育。为探索五年制高职会计专业的教育规律和教学特色,推动专业建设和教学改革,2007年初,江苏联合职业技术学院成立了财务会计专业协作委员会,并选择部分骨干教师组成了课程改革项目组,承担五年制高职教育会计专业建设和课程改革的实践与研究工作。重点是以“能力本位”观课程论为主导,对五年制高职教育会计专业课程体系、教学内容改革和整体优化进行研究与实践。我们在总结、借鉴国内外各类职业教育课程模式的基础上,依据高职教育的本质和会计工作岗位个性特征,综合高职会计专业课程体系构建的基本要素,经过不断探索、论证、反思、实践,构建并实施了“职业群集课程模式为基础的两个链路课程系统”的高职会计专业课程体系。从2008年9月起在全院范围内试行了体现这一专业课程体系的五年制高职教育会计专业新人才培养方案。

“职业群集课程模式为基础的两个链路课程系统”为:一是“以会计职业入门资格为基础,以初级会计师水平知识、能力水平准备为标志,以企业会计准则为引领,以理论和实践一体化为载体”,遵循“知识—能力”教学链路主线,构建专业理论知识课程系统。该课程系统主要指向是系统培养学生的专业知识和专业素质,并在学生熟练掌握基本知识的基础上,培养学生解读和应用国家财经政策、会计准则和会计制度体系的能力,实现职业入门资格和高等职业教育培养规格相融合的专业培养目标定位。二是“以会计岗位工作任务为基础,以岗位实践能力为核心,以项目课程为载体”,遵循“技能—知识”教学链路主线,构建“会计基本技能实训—会计应用技术实训—会计岗位项目实训—会计顶岗实习”的专业实践项目课程系统。该课程系统主要指向系统培养学生的职业技能,突出专业技能训练与会计工作的实际相协调,实现专业能力培养与职业岗位需求的一致性。

随着五年制高职会计专业新课程体系的实施,课程改革从课程开发进入到课程实施的实践阶段,需要一批高质量的、与新课程体系配套的新教材和教学资料。为此,我们以贯彻实施新的会计专业人才培养方案和课程标准为目标,以精品课程建设为核心,启动了五年制高职会计专业院本教材的开发工作,力争在两三年内建设一批能体现五

年制高等职业教育特色、体现课改精神和成果、有特色、新颖的会计专业精品教材。

五年制高职会计专业精品系列教材由专业课程和专业实训项目课程的系列教材组成。专业课程教材以案例性教材为载体,力求形成理实一体化教材模式。主要有基础会计、财务会计实务、成本会计实务、财务管理实务、审计实务、专门化会计综合化课程纲要、战略管理会计综合化课程纲要、商贸知识综合化课程纲要、证券投资知识综合化课程纲要等。专业实训项目课程的教材开发,以会计岗位工作实践能力为核心,以项目训练为载体,力求形成项目课程教材模式。主要有:会计基本技能实训、会计应用技术实训、会计岗位项目实训、模拟企业经营实训等。

五年制高职会计专业系列精品教材的开发,将在江苏联合职业技术学院的统筹安排下,由学院会计专业协作委员会课程改革项目组牵头,组织学院会计专业骨干教师,结合专业建设和课程改革的需要与进展,有计划、有步骤地开发编写。教材开发和编写,力求创新性、精品性、系统性,以提升课程教学效果为主,体现课程改革最新成果,体现五年制高等教育特色和要求。教材内容、文本格式新颖,文字简练,层次分明,结构合理,特色鲜明。

五年制高职会计专业系列精品教材,主要适用于五年制高等职业教育会计类专业,也适用于三年制高等职业教育、中等职业教育的财经类专业,还可以作为会计从业人员的学习、培训用书。

五年制高等职业教育会计专业精品课程系列教材编审委员会

本书是为适应五年制高等职业教育会计类专业课程改革和精品课程建设,在会计专业人才培养方案和《财务管理实务》课程标准的基础上,由江苏联合职业技术学院财务会计专业协作委员会开发编写的精品课程教材,也是与《财务管理实务》配套使用的教材。

财务管理是一门理论性和应用性都很强的课程,随着五年制高职教育改革的不断深化,重实践、重技能的培养方向已成为高职教育的共识,财务管理课程体系中实训教学是不可或缺的。鉴于教学过程的实际需要,我们编写了这本《财务管理能力训练与测试》配套教材。其目的是便于高职会计专业学生更好地掌握和理解财务管理理论知识,提高其实际应用能力。

本书与《财务管理实务》相一致,共有七个单元,包括财务管理的基本理念、筹资管理、证券投资分析、项目投资管理、营运资金管理、收入与分配管理、财务控制与分析等内容。在每个单元中,按模块设置了训练与测试要求(能力目标、重点、难点)、公式整理、基本知识训练(单选、多选、判断及改错)、基本能力训练、综合能力训练。其中,基本知识训练重在让学生掌握财务管理的基本知识,吸收和巩固教材中的重点、难点,数量合理、难度适中;基本能力训练与综合能力训练重在培养学生分析问题、解决问题的应用能力。本书具有以下几个特点:

(1) 教材体系编排呈递进式。编写的切入点是财务管理工作必须掌握的基本知识和基本方法,以培养学生对财务管理基本理论知识的理解和感性认识。进而培养学生财务管理的基本应用能力和综合应用能力。

(2) 教材内容呈层次化。教材内容由简单到复杂设有基础知识训练、基本能力训练与综合能力训练,单元测试与综合测试相结合。既可训练财务管理基础知识和基本能力,又可训练财务管理综合能力;既可测试学生对所学单元知识的掌握情况,又可测试学生

对财务管理所有单元知识的掌握程度。

(3) 体例编写呈多样化。每个单元下都有多个模块,每个模块下设有训练与测试要求(能力目标、重点、难点)、公式整理、基本知识训练(单选、多选、判断及改错)、基本能力训练、综合能力训练,每个单元训练结束后有单元测试。

(4) 能力培养体现梯度化和综合化。由基础知识训练、基本能力训练、综合能力训练、单元测试,到最后的综合测试,编排考试呈现梯度化,既方便教师和学生根据实际情况进行选择,又便于培养学生财务管理的综合应用能力。

本书共分七个单元。由苏州旅游与财经分院宋小萍副教授和南通商贸分院李其银老师共同提出编写思路,设计教材编写方案,组织教材编写、论证工作,总纂定稿。单元一由苏州旅游与财经分院宋小萍编写;单元二中的模块一、模块二由徐州生物工程分院王冬编写,模块三由苏州旅游与财经分院万艳编写,模块四、模块五由无锡立信职教中心校高群仙编写;单元三中的模块一、模块二由扬州职教中心朱扬荣编写,模块三、模块四由南通商贸分院李其银编写,模块五由盐城机电分院王金梅编写;单元四中的模块一由南京财经学校高复骏编写,模块二由连云港财经分院钱芳编写;单元五中的模块一、模块四由常州刘国钧分院许玮编写,模块二、模块三由常州旅游商贸分院商燕劼编写;单元六由徐州财经分院郑丙金编写;单元七中的模块一由江阴职业技术教育中心校刘培华编写,模块二由南通商贸分院李其银编写。

本书是在江苏联合职业技术学院马能和院长、金友鹏副院长的关心、支持和精心指导下立项编写的,是具有丰富教学经验的一线教师倾力合作与集体智慧的结晶。在编写过程中参阅了大量资料,并得到了联院相关分院的大力支持与帮助,在此深表谢意!

本书主要适合五年制高等职业教育财经类专业学生使用,也适合三年制高等职业教育、中等职业教育财经类专业学生使用,还可作为企业会计人员管理岗位培训的配套用书。由于作者水平有限,书中难免存在疏漏和错误,望广大同仁和读者不吝赐教,以便我们改进。

编 者

2011年7月

单元一 财务管理基本理念的确立

模块一 认识财务管理	1
模块二 树立理财观念	5

单元二 认识筹资管理

模块一 认识筹资管理	23
模块二 预测资金需要量	25
模块三 学会资金筹集	29
模块四 运用杠杆原理	35
模块五 计算资金成本与确定资金结构	41

单元三 证券投资分析

模块一 认识证券投资	53
模块二 学会债券投资分析	55
模块三 学会股票投资分析	59
模块四 认识证券投资组合	63
模块五 认识基金投资	67

单元四 项目投资决策

模块一 认识现金流量	76
模块二 学会项目投资的评价与决策	80

单元五 营运资金管理

模块一 认识营运资金	91
------------	----

模块二	学会现金管理	93
模块三	学会应收账款管理	98
模块四	学会存货管理	102
 单元六 收入与分配管理		
模块一	学会营业收入管理	110
模块二	学会利润管理	115
 单元七 财务控制与分析		
模块一	认识财务控制	126
模块二	认识财务分析	128
 财务管理能力综合测试(一)		133
 财务管理能力综合测试(二)		139

单元一

财务管理基本理念的确立

模块一 认识财务管理

一、训练与测试要求

能力目标

- ◆ 能认知公司资金运动
- ◆ 能掌握财务、财务管理、财务关系的基本含义
- ◆ 能理解企业的理财目标
- ◆ 能熟知企业的外部理财环境对企业理财的影响
- ◆ 能掌握财务管理的功能、方法、特点
- ◆ 能掌握和运用理财的基本方法

重点

- ◆ 财务、财务活动和财务管理概念的领悟
- ◆ 财务关系的内容
- ◆ 企业理财目标的领悟

难点

- ◆ 财务活动与资金运动的关系
- ◆ 企业实现理财目标的过程中存在的矛盾与协调
- ◆ 理财环境对企业财务活动的影响

二、公式整理

三、基本知识训练

(一) 单项选择题

- 公司较为合理的理财目标是()。
 - 利润最大化
 - 资本利润率最大化
 - 每股利润最大
 - 公司价值最大化
- 各类公司的最终目标都是()。
 - 生存
 - 发展
 - 盈利
 - 扩张
- 财务管理最显著的特点是,它是一种()管理。
 - 使用价值
 - 价值
 - 劳动量
 - 实物量
- 公司价值最大化是指()。
 - 公司注册资本最大
 - 公司账面资产价值最大
 - 公司净资产最大
 - 公司预期的获利能力最大
- 在市场竞争条件下,财务管理工作的核心环节是()。
 - 财务预测
 - 财务决策
 - 财务控制
 - 财务分析
- ()是财务决策所拟定的经营目标的具体化、数字化和系统化,是控制公司财务活动的依据。
 - 财务预测
 - 财务计划
 - 财务控制
 - 财务分析
- 下列各项中,不能解决所有者与债权人之间矛盾的方式是()。
 - 市场对公司强行接收或吞并
 - 债权人通过合同实施限制性借款
 - 债权人停止借款
 - 债权人收回借款
- 下列各项中,属于公司狭义投资的是()。
 - 购买设备
 - 购买零部件
 - 购买专利权
 - 购买国库券
- 下列各项中,不属于公司筹资引起的财务活动有()。
 - 偿还借款
 - 购买国库券
 - 支付利息
 - 利用应付账款
- 公司财务关系中最为重要的财务关系是()。
 - 股东与经营者之间的财务关系
 - 股东与债权人之间的财务关系

- C. 股东、经营者、债权人之间的财务关系
D. 公司与政府、社会公众之间的财务关系
11. 各类银行、证券交易公司、保险公司等均可称为()。
A. 金融市场 B. 金融机构
C. 金融工具 D. 金融对象
12. 作为公司管理的一个重要组成部分,公司财务管理研究的对象是()。
A. 货币的集中与投放 B. 成本的归集与分配
C. 资金的取得与使用 D. 利润的留存与分配
13. 若公司债券利率为6%,其违约风险补偿率为2%,则同期国债利率为()。
A. 无法确定 B. 8% C. 6% D. 4%
14. 在无风险报酬的情况下,某证券的利率为4%,纯利率为5%,则通货膨胀率为()。
A. 1% B. -1% C. -0.01% D. 0.1%
15. 人们把公司生产经营过程中生产经营要素的价值称为()。
A. 资金 B. 物资 C. 资源 D. 资本金

(二) 多项选择题

1. 财务活动主要包括()。
A. 筹资活动 B. 投资活动 C. 资金营运活动 D. 资金分配活动
2. 公司财务关系的主要内容有()。
A. 公司与投资者、受资者之间的财务关系
B. 公司与债权人之间的财务关系
C. 公司与债务人之间的财务关系
D. 公司与经营管理者之间的财务关系
3. 公司生存面临危机的主要原因在于()。
A. 营业收入增加、成本费用增大 B. 应收账款增加
C. 长期亏损 D. 不能偿还到期债务
4. 公司资金的特点是()。
A. 处于再生产过程中
B. 必须以货币资金形态存在
C. 以货币资金形态或实物资金形态存在
D. 体现实物的价值方面
5. 公司的投资可以分为广义投资和狭义投资,广义的投资包括()。
A. 固定资产投资 B. 证券投资
C. 对外联营投资 D. 流动资产投资
6. 公司财务管理包括()几个环节。
A. 财务预测与决策 B. 财务计划
C. 财务控制 D. 财务分析
7. 财务管理的环境包括()。

- A. 经济环境 B. 金融环境 C. 法律环境 D. 市场环境
8. 对公司财务管理目标的理解,主要有以下观点:()。
- A. 利润最大化
B. 公司价值最大化
C. 资本利润率最大化或每股利润最大化
D. 销售利润率最大化
9. 资金的利率通常由()三部分组成。
- A. 市场利率 B. 纯利率
C. 风险补偿率 D. 通货膨胀补偿率
10. 金融市场是把资金供应者和资金需求者连接起来的市场,它主要包括()。
- A. 资金市场 B. 黄金市场 C. 物资市场 D. 外汇市场
11. 在不存在通货膨胀的情况下,利率的组成因素包括()。
- A. 纯利率 B. 流动性风险补偿率
C. 违约性风险补偿率 D. 期限性风险补偿率
12. 下列有关货币市场表述正确的是()。
- A. 货币市场又称为短期资金市场,它交易的对象具有较强的货币性
B. 货币市场又称资本市场,其收益较高而流动性较差。
C. 资金借贷量较大
D. 交易的目的主要是满足短期资金周转的需要。
13. 利润最大化作为公司理财目标的缺点是()。
- A. 片面追求利润最大化,可能导致公司的短期行为
B. 没有反映投入与产出的关系
C. 没有考虑风险因素
D. 没有考虑资金的时间价值
14. 公司价值最大化作为公司理财目标的优点是()。
- A. 有利于克服公司在追求利润上的短期行为
B. 考虑了风险与收益的关系
C. 考虑了资金的时间价值
D. 有利于社会资源的合理配置
15. 公司财务管理的内容包括()。
- A. 财务活动 B. 生产管理 C. 技术管理 D. 财务关系

(三) 判断及改错题

1. 公司财务关系是指公司在资金运动中与有关各方所发生的经济利益关系。()
2. 公司的财务关系中不包括公司与职工之间在劳动成果上的分配关系。()
3. 有利润公司一般不会发生因为不能偿还到期债务而破产的情景。()
4. 将公司价值最大化作为公司理财目标虽然考虑了资金的时间价值,但没有考虑投资的风险价值。()
5. 在市场经济条件下,财务决策的正确与否十分重要,它关系到公司的生死存亡,因此

它是公司财务管理的核心环节。 ()

6. 公司只有在理财环境的各种因素作用下,实现财务活动的协调平衡,才能生存和发展。 ()

7. 从资金的供求关系看,利率是一定期限取得资金使用权所需支付的价格。 ()

8. 财务管理区别于其他管理的最根本特征是:它是一种价值管理。 ()

9. 在协调所有者与经营者矛盾的方法中,接收是一种通过所有者来约束经营者的方法。 ()

10. 民营企业与政府之间的财务关系体现为一种投资与受资关系。 ()

模块二 树立理财观念

一、训练与测试要求

能力目标

- ◆ 会计算各个方案的资金时间价值
- ◆ 能根据计算出的各个方案的资金时间价值,灵活地作出财务决策
- ◆ 能将名义利率换算成企业实际利率
- ◆ 能正确计算与衡量投资的风险,作出正确的财务决策
- ◆ 能熟练运用插值法,得出计算、分析结果
- ◆ 能树立资金时间价值观念、风险价值观念,具备基本的理财能力

重点

- ◆ 资金时间价值的计算方法及应用
- ◆ 风险价值的计算与衡量

难点

- ◆ 递延年金现值的计算
- ◆ 资金时间价值在实际经济生活中的应用
- ◆ 名义利率与实际利率的换算
- ◆ 试误法和插值法的应用

二、公式整理

三、基本知识训练

(一) 单项选择题

- 一定时期内每期期初等额收付的系列款项称为()。
 - 普通年金
 - 预付年金
 - 递延年金
 - 永续年金
- 下列属于单利的计算公式是()。
 - $P \times [(1+i)^n - 1]$
 - $F \times (1+i)^{n-1}$
 - $P \times i \times n$
 - $A \times \left[\frac{(1+i)^{n+1}}{i} - 1 \right]$
- 在计算预付年金终值时,应采用下列公式中的()。
 - $F = A \times F/A, i, n$
 - $F = A \times [(F/A, i, n+1) - 1]$
 - $F = A \times [(F/A, i, n-1) + 1]$
 - $F = A \times (F/A, i, n+1)(1+i)$
- 某人年初存入银行1 000元,假设银行按每年10%的复利计息,每年年末提出200元,则最后一次能够一次足额(200元)提款的时间是()。
 - 第六年年末
 - 第七年年末
 - 第八年年末
 - 第九年年末
- 某公司想建立一项永久性的帮困基金,每年计划拿出500万元帮助本单位的特困职工家庭和社会特困家庭。如果目前银行利率为8%,则公司应存入的本金是()。
 - 1 000万元
 - 100万元
 - 225万元
 - 6 250万元
- 资金时间价值是指()。
 - 资金经过投资后所增加的价值
 - 没有通货膨胀情况下的社会平均资金利润率
 - 没有通货膨胀情况和风险条件下的社会平均资金利润率
 - 没有通货膨胀情况下的利率
- 下列项目中的()称为预付年金。
 - 后付年金
 - 先付年金
 - 永续年金
 - 递延年金