

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材配套用书
住房和城乡建设部土建类学科专业“十三五”规划教材配套用书

高等学校工程管理专业规划教材

Programmed Textbook of Construction Management
Specialty for Colleges and Universities

工程财务管理习题与案例

(第二版)

叶晓甦 编著

中国建筑工业出版社

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材配套用书
住房和城乡建设部土建类学科专业“十三五”规划教材配套用书
高等学校工程管理专业规划教材

工程财务管理习题与案例

(第二版)

叶晓甦 编著

中国建筑工业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

工程财务管理习题与案例/叶晓甦编著.—2版.—北京:中国建筑工业出版社,2019.3

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材配套用书,住房城乡建设部土建类学科专业“十三五”规划教材配套用书,高等学校工程管理专业规划教材

ISBN 978-7-112-23380-9

I. ①工… II. ①叶… III. ①建筑工程-财务管理-高等学校-教材 IV. ①F407.967.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 037868 号

本书是高等学校工程管理专业规划教材之一,可与《工程财务管理》教材配套使用,也可供专门的财务管理案例课程使用。全书共分为 13 章,分别是工程财务管理概论,工程财务管理的基础理论,工程融资管理,工程金融资产管理,工程项目投资管理,工程项目投资风险分析,工程营运资产管理,工程项目成本管理,工程结算和收入管理,工程财务分析与评价,工程资金规划与控制,工程税务管理,企业财务预警管理。

本书可作为高校工程管理、工程造价专业的教材使用,也可供工程管理与工程财务从业人员学习参考。

* * *

责任编辑:张晶

责任校对:焦乐

“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材配套用书
住房城乡建设部土建类学科专业“十三五”规划教材配套用书
高等学校工程管理专业规划教材

工程财务管理习题与案例

(第二版)

叶晓甦 编著

*

中国建筑工业出版社出版、发行(北京海淀三里河路9号)

各地新华书店、建筑书店经销

北京红光制版公司制版

北京市密东印刷有限公司印刷

*

开本:787×1092毫米 1/16 印张:21 $\frac{1}{2}$ 字数:532千字

2019年7月第二版 2019年7月第二次印刷

定价:48.00元

ISBN 978-7-112-23380-9

(33650)

版权所有 翻印必究

如有印装质量问题,可寄本社退换

(邮政编码 100037)

第二版前言

本书为“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材《工程财务管理》配套教材。为满足工程管理、工程造价和房地产开发与管理等本科专业教学及新经济发展对培养工程管理类复合型人才的需要，我们修订了第一版《工程财务管理案例分析》。

本书是重庆大学工程管理类专业系列配套教材之一，是重庆市市级精品课程《工程财务管理》的配套习题集及答案，可作为高等学校管理科学与工程类开设工程财务管理教学的辅助教材，也可作为工程类企业管理人员学习的参考书籍。

《工程财务管理习题与案例》（第二版）新增工程财务管理教材章节、知识点和习题集的一致性；新增加了教材的完善习题集结构和习题的指导性解释及答案；新增加习题与案例的指导性和时代性，便于教师教学与学习把握教材的重点及难点；重新按《中华人民共和国会计法》、《中华人民共和国公司法》和《中华人民共和国企业所得税法》及《营业税改增值税试点办法》等法规，在结合建筑类工程项目与施工与房地产企业工程实践、财务会计实践中的基础上，新增了工程税务管理章习题集及答案；重新修订的工程财务管理案例分析。全书体现了工程财务管理的知识性、理论性和应用性。

本书根据高等学校工程管理和工程造价学科专业指导委员会编制的《高等学校工程管理本科指导性专业规范》的要求，按工程财务管理教材章节结构修订编撰。

教材的编写过程中，学习了国内外专家、学者和工程实务专业人士的相关著述和案例，在此谨向他们表示最真挚的谢意。

由于编著者水平有限，书中不足之处，恳请读者批评指正。

2019年1月

第一版前言

《工程财务管理案例分析》是我国高等学校工程管理专业指导委员会根据“工程管理专业培养方案及课程教学大纲”制定的工程管理专业主干课程教材编写计划编写的《工程财务管理》教材的配套教材，同时也是专业的财务管理案例书籍。

本教材共 11 章，主要包括：第 1 章工程财务基础案例；第 2 章工程财务信息案例；第 3 章工程资金规划与控制案例；第 4 章工程财务资产管理案例；第 5 章工程项目融资管理案例；第 6 章工程财务投资管理案例；第 7 章工程成本管理案例；第 8 章工程财务风险管理案例；第 9 章工程财务盈余分配管理案例；第 10 章财务与税收筹划案例；第 11 章资本运营管理案例。

本书特点：第一，以知识点为案例分析依据；第二，以工程管理实践对知识运用的需要，强调在实践中如何理解财务管理基本原理与方法；第三，以案例创新阅读思路。本书提供了工程建设中新颖、适量的实践案例，以满足学习工程财务管理需要。

本教材适用于国内普通高等学校工程管理专业；并可作为“土木工程与水利工程”专业学生的专业基础课程的教学参考书，同时也可作为广大从事工程管理和工程财务实际工作者的学习辅导书。本教材由重庆大学建设管理与房地产学院叶晓甦教授主编，并承担第 4、5、7 章编写；单雪芹副主编，承担第 3、8、9、10、11 章编写；佘渝娟副主编，承担第 1、2、6 章编写。

本教材的编写过程中，学习了国内外专家、学者的相关著述和案例，均在本书所附参考文献中列出，在此谨向他们表示最真挚的谢意。

2011 年 7 月

目 录

第一章 工程财务管理概论	1
一、学习目标与要求	1
二、预习概览	1
(一) 重要概念	1
(二) 关键问题	1
三、本章重点与难点	1
(一) 工程财务管理内涵及特征	1
(二) 工程财务管理目标	2
(三) 工程财务关系	3
(四) 工程财务管理环境	3
(五) 工程财务风险	3
四、习题和案例解析	3
(一) 单项选择题	3
(二) 多项选择题	5
(三) 判断题	7
(四) 思考题	7
(五) 案例分析题	11
第二章 工程财务管理的基础理论	14
一、学习目标与要求	14
二、预习概览	14
(一) 重要概念	14
(二) 关键问题	14
三、本章重点与难点	14
四、习题和案例解析	15
(一) 单项选择题	15
(二) 多项选择题	17
(三) 判断题	18
(四) 思考题	19
(五) 计算题	21
(六) 案例分析题	23
第三章 工程融资管理	28
一、学习目标与要求	28
二、预习概览	28

(一) 重要概念	28
(二) 关键问题	28
三、本章重点与难点	28
四、习题和案例解析	29
(一) 单项选择题	29
(二) 多项选择题	31
(三) 判断题	34
(四) 思考题	35
(五) 计算题	39
(六) 案例分析题	41
第四章 工程金融资产管理	45
一、学习目标与要求	45
二、预习概览	45
(一) 重要概念	45
(二) 关键问题	45
三、本章重点与难点	45
四、习题和案例解析	46
(一) 单项选择题	46
(二) 多项选择题	48
(三) 判断题	51
(四) 思考题	52
(五) 计算题	57
(六) 案例分析题	58
第五章 工程项目投资管理	63
一、学习目标与要求	63
二、预习概览	63
(一) 重要概念	63
(二) 关键问题	63
三、本章重点与难点	63
四、习题和案例解析	64
(一) 单项选择题	64
(二) 多项选择题	66
(三) 判断题	68
(四) 思考题	68
(五) 简述题	69
(六) 计算题	70
(七) 案例分析题	72
第六章 工程项目投资风险分析	91
一、学习目标与要求	91

二、预习概览	91
(一) 重要概念	91
(二) 关键问题	91
三、本章重点与难点	91
四、习题和案例解析	92
(一) 单项选择题	92
(二) 多项选择题	94
(三) 判断题	96
(四) 思考题	97
(五) 计算题	98
(六) 案例分析题	100
第七章 工程营运资产管理	107
一、学习目标与要求	107
二、预习概览	107
(一) 重要概念	107
(二) 关键问题	107
三、本章重点与难点	107
四、习题和案例解析	108
(一) 单项选择题	108
(二) 多项选择题	111
(三) 判断题	113
(四) 思考题	114
(五) 计算题	116
(六) 案例分析题	121
第八章 工程项目成本管理	132
一、学习目标与要求	132
二、预习概览	132
(一) 重要概念	132
(二) 关键问题	132
三、本章重点与难点	133
四、习题和案例解析	133
(一) 单项选择题	133
(二) 多项选择题	135
(三) 判断题	137
(四) 思考题	138
(五) 计算题	141
(六) 案例分析题	142
第九章 工程结算和收入管理	164
一、学习目标与要求	164

二、预习概览·····	164
(一) 重要概念·····	164
(二) 关键问题·····	164
三、本章重点与难点·····	164
四、习题和案例解析·····	165
(一) 单项选择题·····	165
(二) 多项选择题·····	169
(三) 判断题·····	171
(四) 思考题·····	172
(五) 计算题·····	175
(六) 案例分析题·····	179
第十章 工程财务分析与评价·····	187
一、学习目标与要求·····	187
二、预习概览·····	187
(一) 重要概念·····	187
(二) 关键问题·····	187
三、本章重点与难点·····	188
四、习题和案例解析·····	188
(一) 单项选择题·····	188
(二) 多项选择题·····	191
(三) 判断题·····	194
(四) 思考题·····	195
(五) 计算题·····	197
(六) 案例分析题·····	201
第十一章 工程资金规划与控制·····	228
一、学习目标与要求·····	228
二、预习概览·····	228
(一) 重要概念·····	228
(二) 关键问题·····	228
三、本章重点与难点·····	228
四、习题和案例解析·····	229
(一) 单项选择题·····	229
(二) 多项选择题·····	231
(三) 判断题·····	232
(四) 思考题·····	234
(五) 计算题·····	234
(六) 案例分析题·····	241
第十二章 工程税务管理·····	245
一、学习目标与要求·····	245

二、预习概览·····	245
(一) 重要概念·····	245
(二) 关键问题·····	245
三、本章重点与难点·····	246
(一) 工程税务管理内涵及特征·····	246
(二) 工程税务管理内容·····	251
(三) 政府投资工程税务管理·····	253
(四) 房地产开发项目税务管理·····	254
(五) 建筑工程项目税务管理·····	256
(六) 工程主要活动税务管理·····	257
四、习题和案例解析·····	258
(一) 单项选择题·····	258
(二) 多项选择题·····	262
(三) 判断题·····	266
(四) 思考题·····	267
(五) 计算题·····	274
(六) 案例分析题·····	280
第十三章 企业财务预警管理·····	314
一、学习目标与要求·····	314
二、预习概览·····	314
(一) 重要概念·····	314
(二) 关键问题·····	314
三、本章重点与难点·····	314
四、习题和案例解析·····	315
(一) 单项选择题·····	315
(二) 多项选择题·····	316
(三) 判断题·····	320
(四) 思考题·····	321
(五) 案例分析题·····	322

第一章 工程财务管理概论

一、学习目标与要求

通过本章的学习，应掌握工程财务管理的特征和属性，熟练掌握工程财务管理目标、财务管理环境、财务管理内容及分类要求。

二、预习概览

(一) 重要概念

工程财务管理；财务管理；财务环境；财务目标；财务关系；资金循环；财务决策；财务活动；经营活动。

(二) 关键问题

1. 简述工程财务管理的概念、特点及其主要内容。
2. 工程财务管理目标及其要求有哪些？
3. 工程财务管理与企业财务管理的联系与区别？
4. 什么是财务管理环境？工程财务管理的主要影响因素是什么？
5. 为什么说税务管理属于财务管理内容，增值税对工程财务及企业理财的影响是什么？
6. 工程财务管理的对象和内容是什么？
7. 简述工程财务管理环节。如何理解各环节之间的内在联系？
8. 工程项目投融资风险的特点是什么？如何做好狭义财务风险管理策略？

三、本章重点与难点

1. 工程财务管理内涵及特征。
2. 工程财务管理目标。
3. 工程财务关系。
4. 工程财务管理环境。
5. 工程财务管理环节。
6. 工程财务管理风险。

(一) 工程财务管理内涵及特征

工程财务管理的全称是工程项目财务管理，是以工程建设企业的建造活动的客观规律为基础，以工程建设项目的资金运动为管理对象，以工程项目的资金筹划、筹集形成运

动起点，依次经过资金投资、原材料及设备采购、工程建造和资金结算等复杂过程，表现为由货币资金转化为储备资金、建造资金、成品资金，最后经过工程产品资金结算回到货币资金的全过程。

工程财务管理的本质是工程项目价值管理，即通过提供优质的工程建造与工程服务，通过协调与优化各类财务关系，不断满足客户的需求，从而创造工程项目价值，获得工程利润。其财务管理的特点是具有财务职能的多样性；财务管理对象的特定性；财务管理内容的广泛性和管理工作的综合性；实现工程项目价值最大化。

工程财务管理特征：

(1) 唯一性

工程项目的使用性质是指为特定对象提供的建筑产品或服务功能。因此，工程财务管理就是依据特定工程项目的对象展开投资活动、融资活动、成本管理等活动。唯一性是工程财务管理的基础特征。

(2) 固定性

工程项目的建筑或建筑安装产品是建造在确定的地基基础之上的，因而所有建筑产品具有固定性。工程项目必须由项目业主单位进行招标，由承包商中标后实施施工建造。因而，实施财务管理必须依据所在地的财务环境，针对特定的工程项目，才能提出正确的工程项目财务管理方案，这就构成了工程财务管理的分类特征。

(3) 整体性

一个工程项目往往由多个单项工程和多个单位工程组成，彼此之间紧密相关，必须科学地组织施工建设，才能发挥工程项目的整体功能，构成了工程财务管理对象的系统性特征。

(4) 流动性

工程项目的固定性，促使工程建造活动具有流动性，即随着发包单位的变化，工程资源如劳动力、施工机械、建筑材料都必须随着流动；工程项目建造地点的流动性，是构成工程财务管理的内容特征。

(5) 风险性

工程项目由于建造周期较长，面临着环境的系统性风险和非系统性风险。这构成了工程财务风险管理的重要功能特征。

工程财务管理主要内容：资金使用效益、工程成本、工程税务、工程资金结算和工程资金风险等。

(二) 工程财务管理目标

1. 工程财务管理目标

工程财务管理目标是实现工程项目，创造价值，实现利润为基本目标，通过这一目标实现工程项目客户价值最优的目的。

2. 工程财务管理内容

(1) 筹资管理

(2) 投资管理

(3) 工程成本管理

(4) 收入及利润分配管理

(5) 工程税务管理

工程税务管理，包括制定纳税方案，缴纳税费和完成税务活动等管理行为。重点是增值税、企业所得税和房地产税等。

(三) 工程财务关系

主要包括：

1. 投资者的财务关系
2. 债权人的财务关系
3. 税务部门的财务关系
4. 被投资者的财务关系
5. 债务人的财务关系
6. 分包企业的财务关系
7. 职工的财务关系

(四) 工程财务管理环境

1. 宏观经济环境

包括经济环境、法律环境、金融市场环境等。

2. 微观经济环境

包括采购环境、生产环境、管理环境和创新环境等。

(五) 工程财务风险

主要包括资金预测风险、项目融资风险、项目投资风险、项目成本管理风险、偿还贷款风险、项目结算风险和税务风险以及项目受货币利率、汇率变动影响而产生的金融风险等。

四、习题和案例解析

(一) 单项选择题

1. 工程财务管理的本质是()。

A. 资金管理	B. 价值管理
C. 费用管理	D. 利润管理
2. 工程财务管理对象是()。

A. 企业经营活动全过程	B. 企业资金运动全过程
C. 工程项目活动全过程	D. 工程项目资金运动全过程
3. 工程财务管理的要求是()。

A. 平衡工程项目资金收支	B. 建立工程项目财务运行体制
C. 建立工程财务原则	D. 建立工程财务风险管理治理机制
4. 工程财务管理的载体对象是工程项目，因而以下不正确的说法是()。

A. 工程财务管理就是对工程项目价值的管理	B. 工程财务管理就是对工程资金全过程运动的管理
C. 工程财务管理体现了实现工程管理主体的财务行为和财务关系	D. 工程财务管理是工程类企业资金运动全过程的管理

16. 考虑货币时间价值和风险因素的财务目标是()。

- A. 利润最大化
B. 股东财富最大化
C. 企业价值最大化
D. 每股盈余最大化

(二) 多项选择题

1. 工程财务管理目标一般具有如下特征()。

- A. 唯一性
B. 相对稳定性
C. 风险性
D. 层次性
E. 复杂性

2. 工程财务活动依据工程产品的特征有()。

- A. 固定性
B. 风险性
C. 系统性
D. 唯一性
E. 连续性

3. 工程财务管理的内容包括()。

- A. 资金预算
B. 成本管理
C. 工程结算
D. 税务规划
E. 销售费用

4. 工程项目财务管理活动主要分为()。

- A. 因工程项目资金需求的筹资活动
B. 因工程项目办公耗费的核算活动
C. 因工程项目建造耗费的管理活动
D. 因工程项目结算需要的分配活动
E. 因工程项目纳税分配的策划活动

5. 以下属于影响工程项目财务环境的金融因素是()。

- A. 资产负债率
B. 通货膨胀率
C. 贷款利率
D. 外汇汇率
E. 准备金率

6. 工程项目筹资面对各类的金融市场, 可以从不同角度选择筹资对象, 其中按融资对象划分的种类是()。

- A. 货币市场和资本市场
B. 证券市场和借贷市场
C. 一级市场和二级市场
D. 外汇市场和黄金市场
E. 保险市场和拆借市场

7. 银行、证券公司、保险公司在金融体系中统称为()。

- A. 金融资产
B. 金融对象
C. 金融工具
D. 金融机构
E. 金融要素

8. 下列关于企业财务管理目标理论的表述中, 错误的有()。

- A. 在强调公司承担应尽的社会责任的前提下, 应当允许企业以企业价值最大化为目标
B. 在上市公司, 股东财富是由其所拥有的股票数量和股票市场价格两方面决定的,

所以股票价格达到最高，股东财富也就达到最大

- C. 企业价值可以理解为企业所有者权益和债权人权益的市场价值，因此企业价值最大化与股东财富最大化具有同等意义
- D. 如果假设风险相同、每股收益时间相同，每股收益的最大化也是衡量公司绩效的一个重要指标
- E. 在上市公司每年排名中一般选择企业营业利润作为衡量指标，代表了公司选择利润最大化的财务目标
9. 在财务分析中，工程管理经营者应对企业财务状况进行全面的综合分析，并重点关注企业的()。
- A. 财务风险
B. 通货膨胀风险
C. 贷款利率风险
D. 外汇风险
E. 工程经营风险
10. 某建筑企业集团目前采用的组织体制是事业部制，并且赋予各事业部一定的经营自主权，实行独立经营、独立核算。据此判断，该集团最适宜的财务管理体制类型是()。
- A. 分权型
B. 集权型
C. 集权与分权相结合型
D. 自主型
E. 共享型
11. 工程财务管理的主要环节有()。
- A. 财务预测
B. 财务决策
C. 财务计划
D. 财务控制
E. 财务分析
12. 财务预测的主要作用表现在()。
- A. 是财务决策的基础
B. 是编制财务计划的前提
C. 是财务管理的核心
D. 是编制财务计划的依据
E. 是组织日常财务活动的必要条件
13. 利润最大化不是最优的财务管理目标，其原因有()。
- A. 未考虑企业成本的高低
B. 未考虑利润取得的时间
C. 未考虑利润与风险的大小
D. 利润总额不易计量
E. 未考虑利润与投入资本额的关系
14. 工程财务管理的原则有()。
- A. 资金合理配置原则
B. 现金收支平衡原则
C. 成本效益权衡原则
D. 收益风险均衡原则
E. 分积分口管理原则
15. 工程财务管理的基本要求是()。
- A. 建立企业内部财务管理体制
B. 建立工程项目内部财务管理制度
C. 建立工程项目财务风险治理机制
D. 建立工程项目工程成本费用制度

E. 建立工程项目投资者财务管理制度

(三) 判断题

1. 股份公司财务管理的最佳目标是利润最大化。()
2. 企业同其被投资者的财务关系反映的是经营权与所有权的关系。()
3. 企业同其债权人之间反映的财务关系是债务债权关系。()
4. 企业价值最大化作为财务管理目标存在的问题是没有考虑资金的时间价值和企业的价值难以评定。()
5. 根据财务目标的层次性,可以把工程财务管理目标分成总目标、分部目标和具体目标。()
6. 在市场经济条件下,报酬和风险是成反比的,即报酬越高,风险越小。()
7. 因为企业的价值与预期的报酬成正比,与预期的风险成反比,因此企业的价值只有在报酬最大、风险最小时才能达到最大。()
8. 由于工程财务管理内容包括了融资、投资和成本管理,因此工程财务管理的对象和企业财务管理对象是一致的。()
9. 影响企业价值最大化的两个因素是风险和利润。()
10. 工程财务活动主要包括了工程项目的融资活动、投资活动、经营活动、税务管理和收入与利润分配活动。()

【参考答案】

单项选择题: 1. B; 2. D; 3. B; 4. D; 5. A; 6. A; 7. B; 8. C; 9. B; 10. D; 11. C; 12. A; 13. B; 14. B; 15. D; 16. C

多项选择题

1. ACD; 2. ABD; 3. ABCD; 4. ACDE; 5. CD; 6. AD; 7. CD; 8. ABDE; 9. ACE; 10. CE; 11. ABCDE; 12. ABDE; 13. BC; 14. ABCD; 15. BC

判断题: 1. ×; 2. ×; 3. √; 4. ×; 5. √; 6. ×; 7. ×; 8. ×; 9. ×; 10. √

(四) 思考题

【指导解答】

1. 简述工程财务管理的概念及其内容

概念: 工程建设的整个过程不断进行, 资金不断运动, 最终形成了建筑产品。财务管理主要是指对建设工程中的资金管理, 其对象就是资金及其流转以及在此过程中形成的各种财务关系。

内容: 广义的工程财务管理包括工程建设资金运动的全部财务管理, 包括资金管理、成本管理、筹资管理、投资管理和利润分配管理等。狭义的工程财务管理包括筹资管理、投资管理和利润分配管理。

2. 财务管理目标及其对财务管理的要求有哪些

(1) 利润最大化目标

该观点认为, 利润代表了企业所创造的财富, 利润越多说明企业的财富增加得越多, 越接近企业的目标。

要求: 利润最大化作为企业财务管理目标具有直观、清晰、有利于资源的合理配置、