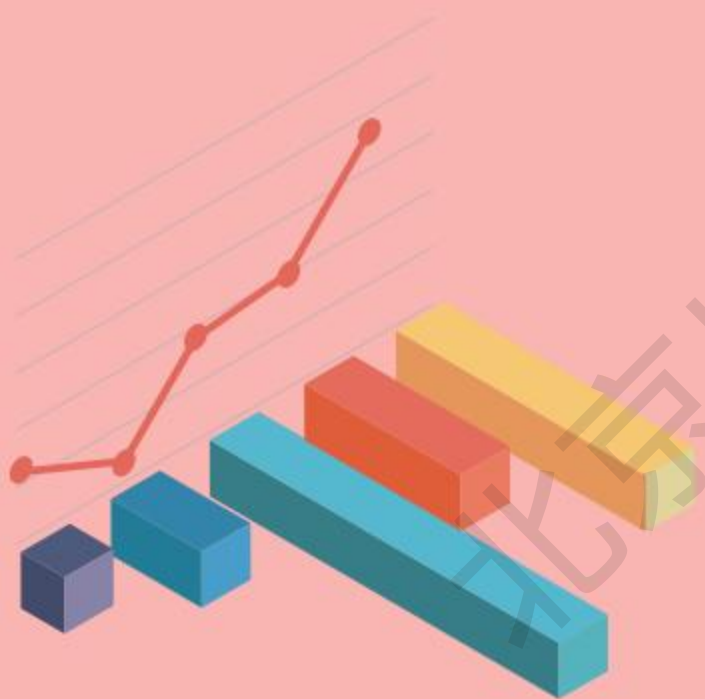




安徽省“十三五”职业教育规划教材
职业院校财经类技能大赛参考教材

财务管理 习题与实训

总主编 丁增稳
主 审 胡宗标
主 编 张显国 夏金平



北京出版集团公司
北 京 出 版 社

财务管理习题与实训

总主编 丁增稳
主 审 胡宗标
主 编 张显国 夏金平

北京出版集团公司
北京出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理习题与实训 / 张显国, 夏金平主编. -- 北京: 北京出版社, 2018.3 (2024 重印)
ISBN 978-7-200-13902-0

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

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 036211 号

财务管理习题与实训

CAIWU GUANLI XITI YU SHIXUN

主 编: 张显国 夏金平
出 版: 北京出版集团公司
北 京 出 版 社
地 址: 北京北三环中路 6 号
邮 编: 100120
网 址: www.bph.com.cn
总发行: 北京出版集团公司
经 销: 新华书店
印 刷: 定州市新华印刷有限公司
版 次: 2018 年 3 月第 1 版 2023 年 8 月修订 2024 年 8 月第 4 次印刷
开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16
印 张: 9.5
字 数: 172 千字
书 号: ISBN 978-7-200-13902-0
定 价: 32.00 元

质量监督电话: 010-82685218 010-58572341 010-58572393

目录

项目一 认识财务管理

- 第一部分 重难点回顾 / 1
- 第二部分 职业判断能力训练 / 4
- 第三部分 职业实践能力训练 / 6

项目二 财务管理的基本观念

- 第一部分 重难点回顾 / 8
- 第二部分 职业判断能力训练 / 11
- 第三部分 职业实践能力训练 / 14

项目三 成本性态分析

- 第一部分 重难点回顾 / 16
- 第二部分 职业判断能力训练 / 18
- 第三部分 职业实践能力训练 / 24

项目四 筹资管理

- 第一部分 重难点回顾 / 26
- 第二部分 职业判断能力训练 / 30
- 第三部分 职业实践能力训练 / 48

项目五 项目投资决策

- 第一部分 重难点回顾 / 52
- 第二部分 职业判断能力训练 / 57
- 第三部分 职业实践能力训练 / 60

项目六 证券投资决策

- 第一部分 重难点回顾 / 65
- 第二部分 职业判断能力训练 / 67
- 第三部分 职业实践能力训练 / 71

项目七 资金营运活动管理

- 第一部分 重难点回顾 / 73
- 第二部分 职业判断能力训练 / 77
- 第三部分 职业实践能力训练 / 84

项目八 收益分配活动管理

- 第一部分 重难点回顾 / 87
- 第二部分 职业判断能力训练 / 89
- 第三部分 职业实践能力训练 / 94

项目九 财务预算管理

- 第一部分 重难点回顾 / 95
- 第二部分 职业判断能力训练 / 97
- 第三部分 职业实践能力训练 / 102

项目十 财务分析

- 第一部分 重难点回顾 / 107
- 第二部分 职业判断能力训练 / 111
- 第三部分 职业实践能力训练 / 118

答案

参考文献

项目一

认识财务管理

第一部分

重难点回顾

一、企业及其组织形式

1. 企业的定义

企业是指依法设立的，以营利为目的的从事生产、流通和服务等经营活动的经济组织。

2. 企业组织形式的类型

(1) 个人独资企业：是指依照《中华人民共和国个人独资企业法》在中国境内设立，由一个自然人投资，财产为投资人个人所有，投资人以其个人财产对企业债务承担无限责任的经济实体。

(2) 合伙制企业：合伙是指由两个以上的人为着共同目的，相互约定共同出资、共同经营、共享收益、共担风险的自愿联合。合伙企业是指自然人、法人和其他组织依照《中华人民共和国合伙企业法》在中国境内设立的企业。普通合伙人对企业债务承担无限连带责任，较之个人独资企业，财务管理活动复杂得多。

(3) 公司制企业：公司制企业是现代企业最为典型的企业组织形式，是指依法设立的，以营利为目的的，由股东投资形成的，具有独立的法人资格的经济实体。公司制企业包括股份有限公司和有限责任公司。以公司的名义行使权利，承担责任，股东以其出资额承担有限责任。

二、企业财务和财务管理

1. 企业财务管理的概念

企业财务管理是指企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系，包括经济活动和财务关系，其对象是生产与再生产过程中资金的运动。

2. 企业的财务活动

企业的财务活动包括筹资活动、投资活动、资金营运活动和利润分配活动。筹资活动是企业财务管理活动的起点，利润分配活动是一个营业周期财务管理活动的结束，同时也是下一营业周期财务管理活动的起点，投资活动和资金营运活动是中间环节。

3. 企业的财务关系

企业的财务关系包括以下几种：企业与投资者之间的财务关系；企业与债权人之间的财务关系；企业与政府之间的财务关系；企业与被投资企业之间的财务关系；企业与债务人之间的财务关系；企业内部各部门之间的财务关系。

三、财务管理的目标

1. 财务管理目标的定义

财务管理的目标又称为理财目标，是企业进行财务活动所要达到的根本目的，它决定着财务管理的基本方向。它是企业管理目标的重要组成部分，隶属于企业管理目标，与企业管理目标方向一致。

2. 财务管理目标的典型代表

(1) 利润最大化。以利润最大化作为企业财务管理的目标，体现了收入与分配的配比原则，要求企业重视经济核算，提高管理水平，有利于企业资源的合理配置，促进社会的和谐与进步。但是仅以利润最大化为目标，却没有考虑资金的时间价值与风险价值，也没有考虑企业投入与产出之间的关系，则容易造成企业的短期行为。

(2) 股东财富最大化。以股东财富最大化作为企业财务管理的目标，考虑了企业投入和产出之间的关系，考虑了资金的风险价值，一定程度上克服了企业的短期行为。但是以股东财富最大化为目标，容易偏重股东的利益而忽略企业利益相关者利益，通常只适用于上市公司，且较难衡量。

(3) 企业价值最大化。以企业价值最大化作为企业财务管理目标，充分考虑了资金的时间价值与风险价值，能使企业获得持续稳定的长期发展，克服企业的短期行为。但是在现实中不易于衡量计算，尤其对非上市公司而言，企业价值难以计量。

(4) 相关者利益最大化。以利益相关者利益最大化作为企业财务管理的目标，有利于企业长期发展；体现了合作共赢的价值理念，有利于实现企业经济效益和社会效益的统一；体现了前瞻性和现实性的统一。

四、企业财务管理的组织机构

根据企业财务与会计核算工作的切合程度，企业财务工作的组织形式可分为财务、会计一体的一元制组织形式和财务、会计分设的二元制组织形式。一元制

形式的组织机构，能充分利用会计信息，及时根据会计信息实施可行的财务管理决策，提高管理效率，但是，仅将财务管理工作等同于成本费用的管理，侧重会计核算工作，不利于培养专业财务管理人员，不适用于大中型公司；二元制形式的财务组织机构，一般适用于大中型企业和公司制企业，财务机构与会计机构的分立设置，有利于两机构之间的相互制约，培养专业高端的财务管理人才。

五、财务管理环境对企业理财活动的影响

1. 财务管理环境概述

财务管理环境是指影响企业财务管理活动的各种内外部因素的总和。一般而言，影响企业财务管理活动的外部环境包括：（1）经济环境，其对经济的影响因素有经济体制、经济周期、经济发展水平和宏观经济政策；（2）法律环境，任何企业的财务管理活动，都要在法律的范围内进行，影响企业财务管理环境的法律有《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国个人独资企业法》《中华人民共和国合伙企业法》《中华人民共和国中外合资经营企业法》《中华人民共和国中外合作经营企业法》《企业财务通则》《企业会计制度》《企业会计准则》等。

2. 金融市场

金融市场是指以金融资产为交易对象，以金融资产的供给方和需求方为交易主体形成的交易机制及其关系的总和。金融市场的要素包括：金融市场主体、金融市场客体（金融工具）、金融市场组织方式。金融市场主体包括资金需求者、资金提供者。金融工具包括票据、有价证券等。金融市场的组织形式有不同的划分标准，比如场内交易市场和场外交易市场等。

3. 金融机构

金融机构是指从事与金融服务业有关的金融中介机构，主要包括银行类金融机构和非银行类金融机构。银行类金融机构包括政策性银行和商业性银行。我国政策性银行有国家开发银行、中国农业发展银行和中国进出口银行；商业性银行有中国建设银行、中国农业银行、中国银行、中国工商银行等。

非银行类金融机构有保险公司、信托投资公司、证券公司、财务公司、金融租赁公司等机构。

4. 金融市场的利率组成

利率也称为利息率，是资金价格的一般表现形态。资金作为一种特殊的商品，其融通实质上是资源通过利率这个价格标准实行配置。

一般而言，利率的构成包括三个部分：纯利率、通货膨胀补偿率（又称通货膨胀贴水）和风险报酬率。用公式可表达为下式：

$$\text{利率} = \text{纯利率} + \text{通货膨胀补偿率} + \text{风险报酬率}$$

第二部分

职业判断能力训练

任务一 认识企业及企业财务管理



在线测试

一、判断题

1. 企业的组织形式包括个体工商户、合伙制企业和公司制企业。()
2. 股东财富最大化目标维护了多方利益相关者的利益。()
3. 企业财务管理的对象是资金运动。()
4. 二元制的财务机构, 有利于培养专业的财务管理人员。()
5. 股东财富最大化是用股票的市场价格来衡量的。()
6. 企业的财务关系, 不包括企业与员工之间的关系。()
7. 合伙制企业中, 所有的合伙人对企业债务都承担无限连带责任。()
8. 利润最大化克服了企业的短期行为。()

二、单项选择题

1. 企业与债权人的关系是()。
A. 债权债务关系 B. 债务债权关系
C. 合伙关系 D. 所有权关系
2. () 既是财务决策的基础, 又是编制财务预算的前提。
A. 财务预测 B. 财务决策
C. 财务控制 D. 财务分析
3. 企业日常经营活动引起的财务活动称为()。
A. 筹资活动 B. 投资活动
C. 资金营运活动 D. 分配活动
4. 下列各项中, 不属于筹资活动的是()。
A. 发行股票筹集资金 B. 向银行借款
C. 企业赊销产品 D. 吸收直接投资
5. 应对通货膨胀, 下列做法不正确的是()。
A. 企业进行长期投资 B. 签订长期购货合同
C. 取得长期借款 D. 签订长期销货合同

三、多项选择题

- 企业的组织形式包括()。
 - 个人独资企业
 - 公司制企业
 - 合伙制企业
 - 个体工商户
- 下列投资者中, 对企业承担无限责任的有()。
 - 个人独资企业的投资人
 - 合伙企业中普通合伙人
 - 合伙企业的有限合伙人
 - 股东
- 公司制企业包括()。
 - 有限责任公司
 - 股份有限公司
 - 国有独资企业
 - 有限合伙企业
- 财务管理的内容包括()。
 - 筹资管理
 - 投资管理
 - 营运资金管理
 - 利润分配管理
- 债权人具有的权利包括()。
 - 经营管理权
 - 按期获得利息收入的权利
 - 剩余财产分配权
 - 向企业诉讼的权利
- 财务管理的目标有() 典型代表。
 - 股东财富最大化
 - 利润最大化
 - 企业价值最大化
 - 相关者利益最大化
- 企业所有者具有的权利包括()。
 - 经营管理权
 - 对公司决策的投票权
 - 剩余价值分配权
 - 要求赎回资本的权利
- 利润最大化目标的缺点有()。
 - 没有考虑资金的时间价值
 - 没有考虑资金的风险价值
 - 考虑了投入与产出的关系
 - 无法克服企业的短期行为
- 为协调企业所有者与经营者的利益冲突, 可采用的措施有()。
 - 解聘
 - 接收
 - “股票期权” 方式
 - “绩效股” 方式
- 下列属于财务管理活动的方法的是()。
 - 财务预测
 - 财务决策
 - 财务预算
 - 财务分析

任务二 认识企业管理环境对理财活动的影响



在线测试

一、判断题

- 经济周期处于复苏阶段, 企业应该采用紧缩的财务管理政策。()

2. 企业进行财务管理活动，必须要依法进行，符合各项法律法规的规定。()
3. 金融市场按照资金的使用期限的长短，可分为货币市场和资本市场。()
4. 利率指的就是纯利率，是资金价格的体现形式。()
5. 金融工具包括各种票据和各种长期有价证券。()
6. 国家采取宽松的货币政策时，企业应该增加举债。()

二、单项选择题

1. 下列银行中，属于政策性银行的是()。
A. 中国建设银行 B. 交通银行
C. 国家开发银行 D. 证券经营机构
2. 一般情况下，不属于经济复苏期企业采取的理财策略是()。
A. 增加厂房和设备 B. 增加股利的支付
C. 增加存货 D. 增加雇员
3. 没有风险和通货膨胀下均衡点利率是指()。
A. 固定利率 B. 纯利率 C. 实际利率 D. 基准利率

三、简答题

1. 请简述在经济周期的不同阶段，企业应该如何做出财务管理的决策。
2. 请简述金融市场的构成要素有哪些。

第三部分

职业实践能力训练

实训

(一) 实训要求

- (1) 正确认识企业的组织形式与企业发展规模之间的关系，以及各种组织形式的优缺点。
- (2) 正确认识企业与各利益相关者之间的关系。
- (3) 分析本案例中，利益相关者通过什么方式影响企业的财务管理决策。

（二）实训资料

宏图公司是一家专门生产销售汽车零部件的公司，起初是由三位同学分别出资 500 万元创立的，其中王弘和张青各出资 500 万元现金，李力以技术作价投资，组织形式为合伙制企业。三人在成立企业之初，协议出资比例为 1 : 1 : 1，对利润的分享也按照 1 : 1 : 1。企业在发展之初，合伙人都以企业的长久发展为重心，加大投入，不断研发新产品，降低利润分配的比例，这使得企业的发展一日千里，营业收入高速增长。随着企业的利润一路高歌猛进，为了适应企业日益复杂的经济业务和更加规范的管理，三人决定改变企业的组织形式，改合伙制企业为股份有限公司。公司章程规定三人的出资比例为 1 : 1 : 1。股利分配比例为净利润的 30%，净利润的 70% 用于科研和扩大规模。

随着公司业务进入稳定期，三人在利润分配上产生了分歧。王弘和张青认为，公司发展已经进入稳定期，应该增加股东的利润分配力度，降低研发的投入力度，尽量维持现有的生产经营水平，因此提议将利润分配的比例提高到 60%，而李力则认为，如果没有不断的研发和产品的革新，公司很快会被市场淘汰。最终，持股占总股份 2/3 的王弘和张青的主张得以贯彻。

闻知公司的新决策，广大供应商和债权人十分不满。供应商认为，增加利润的分配比例，将会影响企业的实力，如果宏图公司一意孤行，他们将会缩短商业信用的期限，减少商业折扣；而债权人则认为，增加利润分配的比例，将影响企业的还款能力，如果宏图公司不改变决策，他们将不会继续提供贷款，或者增加新的限制条款。最终，在多方利益相关者的坚持下，公司采取折中的决策，股利的支付水平为净利润的 40%，60% 为留存收益。