

《财务管理学》疑难问答 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/152/2021_2022__E3_80_8A_E8_B4_A2_E5_8A_A1_E7_c67_152501.htm

1.简述财务管理的基本环节。财务管理的基本环节是指财务管理工作的各个阶段，包括：（1）财务预测。是根据财务活动的历史资料，考虑现实的要求和条件，对企业未来的财务活动和财务成果作出科学的预计和测算。它既是两个管理循环的联结点，又是财务计划环节的必要前提。（2）财务计划。是运用科学的技术手段和数学方法，对目标进行综合平衡，制订主要计划指标，拟定增产节约措施，协调各项计划指标。它是落实企业奋斗目标 and 保证措施的必要环节。（3）财务控制。是在生产经营活动的过程中，以计划任务和各项定额为依据，对资金的收入、支出、占用、耗费进行日常的计算和审核，以实现计划指标，提高经济效益。它是落实计划任务、保证计划实现的有效手段。（4）财务分析。是以核算资料为主要依据，对企业财务活动的过程和结果进行调查研究，评价计划完成情况，分析影响计划执行的因素，挖掘企业潜力，提出改进措施。（5）财务检查。是以核算资料为主要依据，对企业经济活动和财务收支的合理性、合法性和有效性所进行的检查。它是实现财务监督的主要手段。以上这些管理环节，互相配合，紧密联系，形成周而复始的财务管理循环过程，构成完整的财务管理工作体系。

2.资金时间价值的表现形式和实际内容是什么？资金时间价值的表现形式通常是利息率（或利息额）。资金时间价值的实际内容是社会资金利润率。各种形式的利息率（贷款利率、股利率、债券利率等

)的水平，就是根据社会资金利润率确定的。一般的利息率除包括风险价值和通货膨胀因素。作为资金时间价值表现形式的利息率。应以社会平均资金利润率为基础，而又水应高于这种资金利润率。3.企业筹集资金有哪些要求？企业筹集资金的基本要求，是要研究影响筹资投资的多种因素，讲求资金筹集的综合经济效益。具体要求是：（1）合理确定资金需要量，控制资金投放时间。即要从投资的数量和时期来确定筹资的数量和时期，这是节约资金使用的必要条件。

（2）周密研究投资方向，大力提高投资效果。即要从投资的流向来研究投资的回收，把筹资效果统一起来进行分析。

（3）认真选择筹资来源，力求降低资金成本。即要从各种筹资渠道和方式的结合中，制定最佳筹资方案，以便降低综合资金成本。（4）适当安排自有资金比例，正确进行负债经营。即要从自有资金和借入资金的不同成本出发，进行合理配置，以便利用财务杠杆，适当降低筹资成本。此外，还要遵守国家有关法规，维护各方合法权益。

4.企业资本金筹集期限制度有哪几种？我国现行财务法规规定采用哪种办法？

企业资本金筹集期限制度通常有以下三种：（1）实收资本制。即在企业成立时，需确定资本金总额，一次筹足，实收资本与注册资本数额一致，否则企业不能成立。（2）授权资本制。即在企业成立时，虽然也要确定资本金总额，但是否一次筹足，与企业成立无关，只要筹集了第一期资本，企业可成立，其余部分由董事会在公司成立后进行筹集。

（3）折衷资本制。即企业成立时确定资本金总额，不一定一次筹足，但是要规定首期出资额或比例及最后一期缴清资本的期限。我国《工业企业财务制度》规定：“资本金可以一次

或者分期筹集。一次性筹集的，从营业执照签发之日起6个月内筹足。分期筹集的，最后一期出资应当在营业执照签发之日起3年内缴清，其中，第一次投资者出资不得低于15%，并且在营业执照签发之日起3个月内缴清。"其他企业财务制度也作了类似的规定。从以上规定内容看，基本上属于折衷资本制。

5.简述资金成本的含义、性质和作用。资金成本是企业为筹集和使用资金而付出的代价，包括资金筹集的费用和资金占用费用。它通常以相对数即资金成本率来表示。资金成本的性质表现在三个方面：（1）资金成本是商品经济条件下资金所有权和资金使用权分离的产物；（2）资金成本具有一般产品成本的基本属性即同为资金耗费，但又不同于帐面成本，而属于预测成本，其一部分计入成本费用，相当一部分则作为利润分配处理；（3）资金成本的基础是资金时间价值，但通常还包括投资风险价值和物价变动因素。资金成本的作用主要有三个方面：（1）资金成本是选择资金来源、拟定筹资方案的依据；（2）资金成本是评价投资项目可行性的主要经济标准；（3）资金成本是评价企业经营成果的最低尺度。

6.什么是流动资金周转率？它有哪些表示方法？流动资金周转率是反映流动资金周转速度，即流动资金周转所用时间的指标。它一般有两种表示方法；（1）周转次数。是指一定时期内流动资金完成的周转次数。其计算公式为：
$$\text{周转次数} = \frac{\text{周转额}}{\text{流动资金平均占用额}}$$
（2）周转天数。是指流动资金周转一次所需天数（即周转期）。其计算公式为：
$$\text{周转天数} = \frac{\text{计划期日数}}{\text{周转次数}} = \frac{\text{流动资金平均占用额} \times \text{计划期日数}}{\text{周转额}}$$

7.何为信用政策？它包括哪些内容？信用政策是企业根据自身营运情况制定的有关应收帐

款的政策。它主要由以下四方面内容构成；（1）信用期限。是企业给予用户的付款时间，即用户从购货到必须付款的时间间隔。（2）信用标准。是企业接受用户赊销条件时，用户必须具备的最低财务能力。（3）现金折扣。是企业为鼓励用户提前付款而给予的债务扣除。（4）收帐政策。是当企业的信用条件被违反时，企业应采取的收帐策略。

8.核定存货资金定额的方法有哪几种？核定存货资金定额的方法通常有定额日数计算法、因素分析法、比例计算法和余额计算法。（1）定额日数计算法；是根据资金完成一次循环所需要的天数即资金定额日数和每日平均周转额即每日平均资金占用额来计算存货资金定额的方法。（2）因素分析法；是以有关存货资金项目上年度的实际平均占用额为基础，根据计划年度的生产任务和加速存货资金周转的要求，进行分析调整，来计算存货资金定额的方法。（3）比例计算法：是根据影响存货资金需要量的相关指标的变动情况，按比例推算存货资金定额的方法。（4）余额计算法：是以基年结转余额为基础，根据计划年度发生额，摊销额来计算存货资金定额的方法。

9.简述固定资产需用量的核定。核定固定资产需用量，应注意结合生产技术和生产组织的特点，分清主次，抓住重点。在企业全部固定资产中生产设备是企业进行生产活动的主要物质技术基础，要重点搞好生产设备需用量的核定。核定生产设备需用量的基本方法，是将生产设备的生产能力和企业确定的计划生产任务进行比较，在此基础上平衡生产设备的需用量。其计算公式为：某项生产设备需用量 = 计算生产任务（实物量或台时量）/ 单台设备生产能力（实物量或台时量）

10.简述固定资产投资效益的预测方法。固

定资产投资效益的预测方法可分为非贴现法和贴现法两类。非贴现法主要有：（1）投资利润率。即每年收回的利润额与投资总额的比率，主要研究投资项目能否以较少的投入取得较多的收益。其计算公式为：投资利润率 = 年利润总额/投资总额 × 100%（2）投资回收期。即投资总额与每年收回资金额（通常包括项目使用后每年新增的利润额和每年提取的折旧额）的比率，主要研究投资于项目上的资金能否在最短时间内收回。其计算公式为：投资回收期 = 投资总额/（年新增利润额 - 年折旧额）

贴现法是把不同时期的现金流出量和流入量，按统一的贴现率折算成一定时日的现值，然后进行分析比较，以考察固定资产的投资效益。主要有：（1）净现值。是指投资报酬总现值与投资额现值的差额，即：净现值 = 投资报酬总现值 - 投资额现值 净现值如大于零，说明投资收益大于投资总额，投资方案有利；净现值如等于零或小于零，则投资方案无利或不利。对两个或两个以上投资方案进行比较时，则应选择净现值最大的投资方案。（2）现值指数。是指投资报酬总现值与投资额现值的比率，即：现值指数 = 投资报酬总现值/投资额现值 现值指数如大于1，说明投资风险收益大于投资总额，投资方案有利；现值指数如等于1或小于1；则投资方案无利或不利。

11.简述企业对外投资风险的内容。对外投资是指企业由于对外投资遭受经济损失的可能性，或者说不能获得预期投资收益的可能性。它主要有：（1）利率风险。是指由于银行存款利率或其他投资收益率变化，使对外投资收益相对减少的风险。（2）购买力风险。是指由于物价上涨、通货膨胀而给企业带来的风险。

（3）市场风险：是指由于政治性因素自然灾害等客观因素和

人为的主观因素导致企业无法实现预期收益，而给企业带来的风险。（4）外汇风险。是指由于汇率变动而对企业以外币计价的资产、负债、收入、支出所产生的影响。（5）决策风险。是指企业在对外投资中由于决策失误或管理不善，致使经营亏损甚至企业破产，而对企业应获取的投资本利所产生的影响。

12.简述投资基金投资的特点。投资基金投资是一种特殊形态的股票投资，它具有如下特点：（1）投资基金可以为投资者提供更多的投资机会；（2）投资基金投资只需支付少量的管理费用，就可以获得专业化的管理服务；（3）投资基金种类众多，投资者可以根据自己偏好，选择不同类型的基金；（4）投资基金的流动性好。

13.企业财务部门在成本管理方面的主要工作有哪些？企业财务部门作为厂长领导下从事成本管理的专业部门，对成本管理负有主要责任。它在成本管理方面的主要工作有：（1）制定和组织执行全厂成本管理制度，大力宣传有关成本管理的方针、政策，提高广大职工的成本意识；（2）在深入挖掘降低成本潜力的基础上，进行成本预测分析，编制成本计划；（3）加强成本控制，核算产品成本，编制成本报表；（4）检查、考核和综合分析全厂成本计划的完成情况和增产节约的经济效果；（5）组织和指导各车间、部门开展成本管理工作，总结和推广先进经验，不断提高企业成本管理水平。

14.在社会主义市场经济中，产品成本具有哪些作用？在社会主义市场经济中，产品成本的作用主要有：（1）是反映和监督劳动耗费的工具；（2）是补偿生产耗费的尺度；（3）是推动企业提高经营管理水平的重要杠杆；（4）是制订产品价格的一项重要依据。

15.简述股份制企业的股利分配政策。股利

分配政策是指股份制企业确定股利以及与之有关的事项所采取的方针和策略，其核心是正确处理公司与投资者之间，当前利益与长远利益之间的关系，从实际情况出发，确定股利支付比率或金额。常用的股利分配政策有：（1）剩余股利政策。即将公司的税后可分配利润首先用作内部融资，在满足投资需要后，剩余部分用于向股东分配股利。（2）稳定股利政策。即支付给股东的股利总是维持在一定水平上，不随盈利的增减变化而变化。（3）变动股利政策。即支付给股东的股利随盈利的增减变化而变化。（4）正常股利加额外股利政策。公司一般每年按固定数额向股东支付正常股利，当盈利有较大幅度增长时，再加付一份额外股利。

16.简述防范外汇风险的各种方法。外汇风险的防范是指企业针对外汇市场汇率可能出现的变化作出相应的决策，采取有效的方法减缓或消除外汇风险对企业的影响。防范外汇风险的主要方法有：（1）即期外汇买卖；（2）远期外汇买卖；（3）货币掉期外汇买卖；（4）外汇期权交易；（5）资产负债平衡法；（6）资金调度法；（7）币种选择法；

17.企业清算的主要原因有哪些？企业清算的原因很多，主要有：（1）企业经营期满，投资各方无意继续经营；（2）投资一方或者多方未履行企业章程所规定的义务，企业无法继续经营；（3）发生严重亏损或因不可抗力的灾害造成严重损失，企业无力继续经营；（4）未达到预定的经营目标，企业今后又没有发展前途；（5）违反国家法律、法规，危害社会公共利益，企业被依法撤销；（6）购并或者分立，企业需要解散；（7）企业破产；（8）有关法律、企业章程所规定的解散企业的其他原因已经出现。

18.在比较分析中常用的指

标评价标准有哪些？在比较分析中常用的指标评价标准有：

（1）绝对标准，它是被普遍接受的公认标准。典型的绝对标准是2：1的流动比率和1：1的速动比率。（2）行业标准，它是以企业所在行业的特定指标数值作为财务分析对比的标准。（3）目标标准，它是以企业财务目标数值作为财务分析对比的标准。（4）历史标准，它是以企业上期或以往某期的实际财务指标数值作为财务分析对比的标准。各项指标评价标准均有绝对数和相对数之分。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com