



ACCOUNTING

2016年

全国会计专业技术资格考试

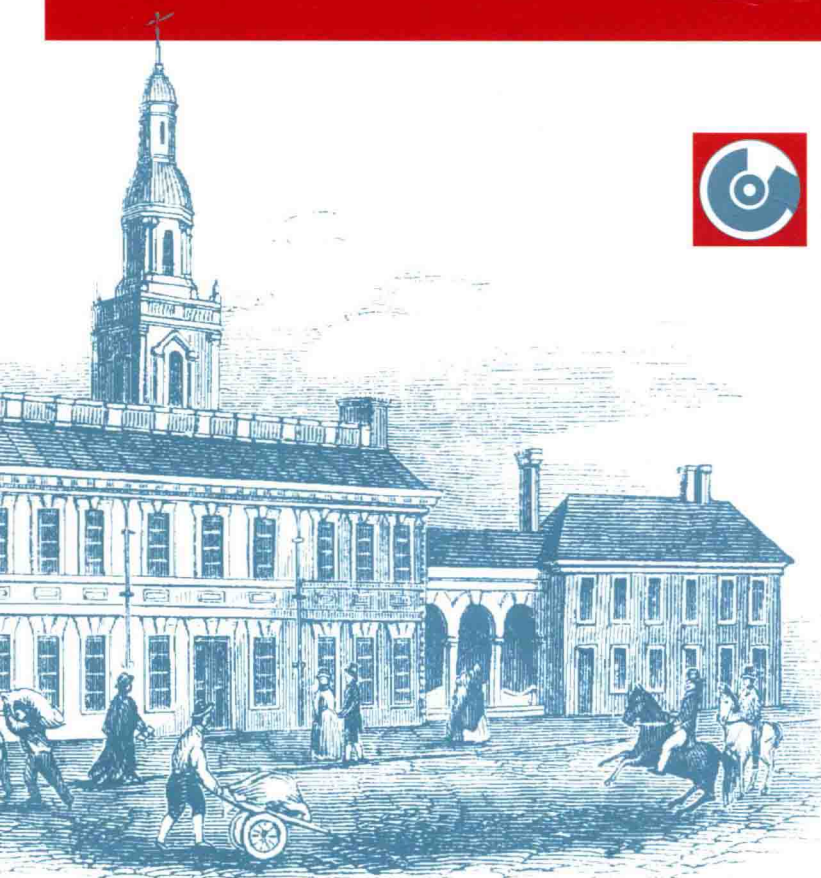
标准教材与专用题库

财务管理

中级会计资格

■ 全国会计专业技术资格考试命题研究中心 主编

■ 杨玉梅 李天国 编著



题库版全真模拟练习光盘

★ 海量真题

2348道近年考试真题和高质量模拟试题，全面覆盖考试要点，基础薄弱亦能高效通关

★ 模拟考场

完全模拟真实考试环境，可限时做题、随机组卷，带您“提前进考场”

★ 同步集训

教材同步习题，真题题型特训，分类突破知识点，提高解题能力

★ 难题、错题反复做

难题、错题均可收集到“错题库”中反复练习，集中攻克薄弱环节

★ 自动评分

交卷后系统自动评分，并且给出每道题的正确答案及详尽解析，有助于即时查漏补缺

★ PPT 课件

考前串讲，重点、难点一览无遗



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS



2016年
ACCOUNTING

全国会计专业技术资格考试
标准教材与专用题库

财务管理

中级会计资格

■ 全国会计专业技术资格考试命题研究中心 主编

■ 杨玉梅 李天国 编著



人民邮电出版社

北京

图书在版编目(CIP)数据

财务管理 / 全国会计专业技术资格考试命题研究中心编著. — 北京: 人民邮电出版社, 2016. 1
全国会计专业技术资格考试标准教材与专用题库
ISBN 978-7-115-40919-5

I. ①财… II. ①全… III. ①财务管理—会计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F275

中国版本图书馆CIP数据核字(2015)第270644号

内 容 提 要

本书以新版《中级会计专业技术资格考试大纲》为依据, 面向中级会计职称的“财务管理”科目, 并由众多专家学者在多年研究其命题特点及解题方法的基础上编写而成。

在深入研究财政部关于中级会计职称的新版考试大纲和考试环境的基础上, 本书总结、提炼了考试内容的重点及命题方式, 精心编写“考纲分析与应试策略”, 旨在为考生提供全面的复习和应试策略。此外, 第一章至第十章分别依据新版考试大纲的考点要求, 全面、细致地讲解各类知识点。第一、二章讲解总论和财务管理基础; 第三章至第十章讲解财务管理的内容和工作环节, 分别为预算管理、筹资管理(上)、筹资管理(下)、投资管理、营运资金管理、成本管理、收入与分配管理、财务分析与评价。除了知识点讲解外, 每章还提供考情分析、学习建议及同步强化自测练习题。

本书配套光盘设有“考试指南”“考试大纲”“章节练习”“同步练习”“题型精练”“历年真题”“模拟考场”“PPT课件”和“错题重做”等板块。其中, “模拟考场”以考试套卷的形式为考生提供模拟测验, 帮助考生熟悉命题类型、掌握命题规律、提高应试能力。

本书适合全国各地报考会计专业技术资格考试“财务管理”科目的考生使用, 也可作为大中专院校会计专业的教学辅导书或相关培训班教材。

-
- ◆ 主 编 全国会计专业技术资格考试命题研究中心
编 著 杨玉梅 李天国
责任编辑 李 莎
责任印制 杨林杰
 - ◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号
邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn
网址 <http://www.ptpress.com.cn>
三河市海波印务有限公司印刷
 - ◆ 开本: 880×1230 1/16
印张: 23.75 2016 年 1 月第 1 版
字数: 724 千字 2016 年 1 月河北第 1 次印刷
-

定价: 49.80 元(附光盘)

读者服务热线: (010)81055410 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

本书编委会



(按姓氏笔画排序)

刘仲文 首都经济贸易大学会计学院 教授/原副院长/校教学督导专家

池国华 东北财经大学会计学院 教授/博士生导师

张文贤 复旦大学管理学院会计学系 教授/博士生导师 /原系主任

陈汉文 厦门大学管理学院 教授/博士生导师

周 虹 中国人民大学财政金融学院 副教授

赵惠芳 合肥工业大学财务管理研究所 教授/所长

徐光华 南京理工大学经济管理学院会计学系 教授/博士生导师/系主任

崔也光 首都经济贸易大学会计学院 教授/博士生导师/院长

谢波峰 中国人民大学金融与财税电子化研究所 副教授/副所长

樊行健 西南财经大学会计学院 教授/博士生导师/原副校长

前言



●● 组织编写本书的初衷

会计专业技术资格考试（又称“会计职称考试”）是全国性统一考试，每年举行一次，由国家统一组织、统一大纲、统一命题、统一合格标准。会计专业初级、中级资格考试的合格者，颁发由国家人力资源和社会保障部印制的会计专业技术资格证书，证书全国范围有效。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优聘任。

“财务管理”科目是全国会计专业技术资格考试（中级）三门考试科目之一，考查的是财务管理的基本概念、财务管理的决策方法和财务管理的工作环节。要求考生扎实掌握财务管理理论和计算基础，并具有以公司为背景的实务操作能力和现代财务管理观念。

由于参加该考试的考生大多是利用业余时间学习，对于面广量大的知识点，难以抓住考试的重点与难点，加上缺少对考试环境的认识与了解，往往应考压力较大，而且历年考试通过率也较低。因此，为了配合各省（市）开展的会计专业技术资格考试，帮助广大考生在较短时间内掌握复习要点与复习方法，熟悉考试环境，提高应试能力，我们组织了一大批国内优秀的会计专业技术资格考试辅导培训及高校会计行业专家，在深入研究与剖析历年考题和总结多年考试辅导经验的基础上，以最新考试大纲为蓝本，以各考点和考试重点为主线，采用“知识讲解+考情分析+例题剖析+光盘题库”的学习模式，精心编写了本书。

●● 本书能给考生带来的帮助

1. 紧扣考试大纲，明确复习要点，减少复习时间

本书以最新的考试大纲为依据，深入研究了近几年的考试真题，在全面覆盖和对应考试大纲各考点的基础上分章进行讲解，不仅有清晰的知识结构，而且准确地对各考点进行考情分析，归纳有效的学习方法，帮助考生抓住复习重点，提高复习效率。

2. 详细讲解大量真题和例题，揭示命题规律，点拨应试技巧

在对各考点的讲解过程中结合不同类型的考试题型，配有丰富的历年考试真题和典型例题讲解，并同步给出答案和解析，考生不仅能通过题解巩固所学知识，而且能熟悉各种考试题型的解题思路与命题特点，提高应试能力。

3. 讲解浅显易懂，配有相关图示和举例，一看就懂

本科目考试本身难度较高，其知识点具有语言精炼、严密、逻辑性强的特点。考虑到枯燥的文字不便于理解，同时部分考生接触会计行业的时间不长，会计专业知识相对薄弱，因而本书结合新手学习会计的特点，尽量做到语言描述浅显、易懂，并通过生动、形象的示意图、表格和贴近工作的实例等，让考生一看就懂。

4. 提供特色小栏目，掌握命题规律，提高应试技能

书中提供“专家课堂”“考场点拨”和“知识链接”三个特色小栏目。其中，“专家课堂”栏目主要总结学习方法，归纳学习重点；“考场点拨”栏目主要剖析各知识点的出题规律并给出应对策略；“知识链接”栏目主要对一些相关的法律、法规或相关概念做进一步说明。

5. 各章末提供自测练习题，考生可反复练习，提高解题能力

在每章最后，按该章考点所涉及的不同题型提供同步强化自测练习题。这些练习题是根据其对应考点在考试中的命题类型及方式精心设计的，其参考答案在本书的附录中提供。考生通过自测练习题，不仅可以巩固所

学知识点，还可进一步掌握考试重点，并对其他类似考题做到举一反三。

6. 配套题库版光盘，完全模拟真实考试环境，复习更高效

本书配套光盘主要提供“同步练习”“题型精练”“模拟考场”等板块。其中，“模拟考场”板块完全模拟真实考试环境，将考生“提前”带入考场环境。所有试题均是精心挑选的历年真题和专家编制的预测题，全部有参考答案及详细解析，能有效地帮助考生在模拟演练中熟悉答题思路，明确考查重点，突破复习难点。

●● 如何使用本书

为了更好地使用本书，考生可仔细阅读以下几点小提示。

- ◆ 充分了解考试要求，明确复习思路。建议考生先仔细阅读“考纲分析与应试策略”，充分了解考查的知识点，弄清考试重点，掌握复习方法，了解考试过程中应注意的问题及解题技巧。
- ◆ 抓住考试重点，有的放矢。不主张考生采用题海战术，因为并不是练习题做得越多就越好，并且每年的考题要求千变万化，而考查的重点与方式基本不变。因此，考生应注意对各种知识点进行归纳总结，并全面提高自己的记忆能力，这样在复习时才能抓住重点，掌握解题要领，以不变应万变。
- ◆ 将教材与配套光盘结合使用，更利于复习。建议考生将复习精力和大部分时间放在每章考试大纲中要求掌握和熟悉的考点上，然后通过配套光盘提供的模拟考试系统进行反复练习，不仅能熟悉无纸化考试环境，还能检测自己对知识的掌握情况，以便结合教材中的讲解查漏补缺。

●● 作者团队

除了本书编委会成员外，参与本书资料收集整理，部分章节编写、校对、排版、光盘制作等工作的人员还有：杨玉梅、李天国、肖庆、李秋菊、黄晓宇、蔡长兵、牟春花、张倩、李凤、熊春、蔡颢、高志清、丘青云、谢理洋、郭三霞、王春霞、孙红梅、李月婷等。

在本书的编写与出版过程中，尽管编者精益求精，但由于水平有限，书中难免有错漏和不足之处，恳请广大读者批评、指正。我们的联系邮箱是：lisha@ptpress.com.cn。

最后，我们相信一分耕耘，一分收获，没有过不了的考试。衷心祝愿所有的考生顺利通过考试！

编 者

光盘使用说明



将光盘放入光驱中，光盘会自动开始运行，并进入演示主界面。若不能自动运行，可在“我的电脑”窗口中双击光盘盘符，或在光盘的根目录下双击autorun.exe文件图标。

在光盘演示主界面上方有10个按钮，单击某个按钮，将进入对应板块。下面分别介绍各个板块的功能。

1. “首页”板块

启动光盘后将默认进入“首页”板块，在其中将显示各个板块中题目数量、用户完成的题目数、用户做错的题目数以及学习进度等信息，如图1所示。

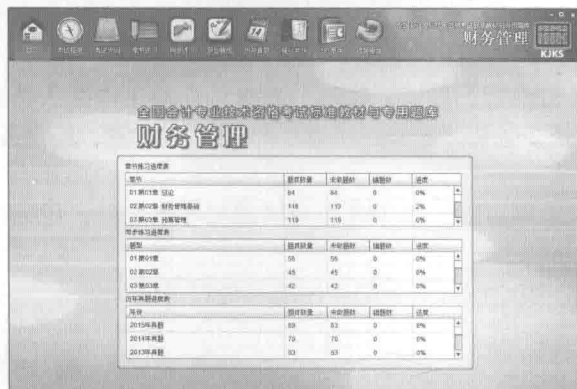


图1 “首页”板块

2. “考试指南”板块

该板块主要介绍会计专业技术资格考试的考试情况，以及“财务管理”科目的考纲分析、学习方法和应试技巧，单击左侧窗格中的按钮，即可查看相应内容，如图2所示。

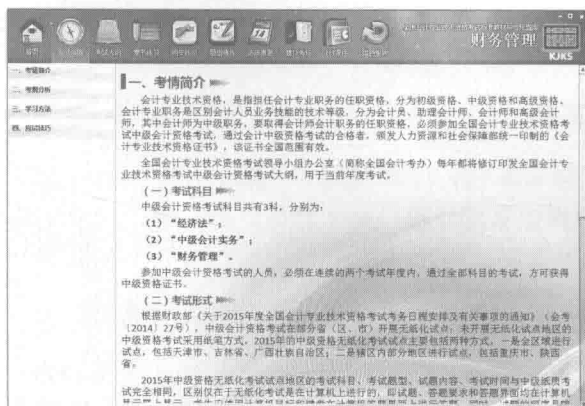


图2 “考试指南”板块

3. “考试大纲”板块

该板块主要介绍“财务管理”科目的考试大纲，单击左侧窗格中的各章节按钮，即可查看该章的考试大纲内容。

4. “章节练习”板块

该板块将题库中的所有试题，按考试章节进行分类，便于针对不同的知识点进行专项练习，提高应试能力，如图3所示。

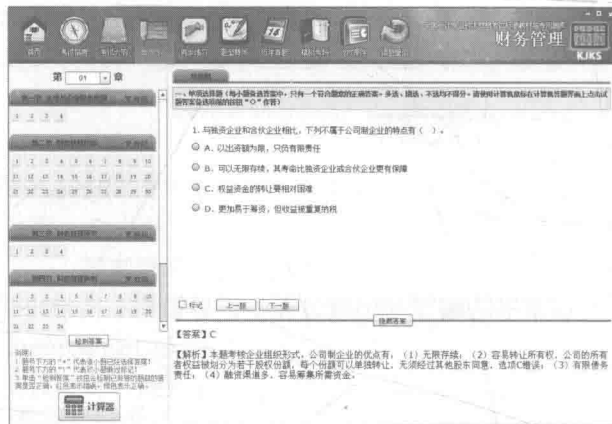


图3 “章节练习”板块

5. “同步练习”板块

本板块中所有习题与书中章末的同步强化自测练习一一对应，每道试题均可通过单击界面下方的“显示答案”按钮，查看答案和解题剖析，以便在练习的同时巩固知识点，如图4所示。

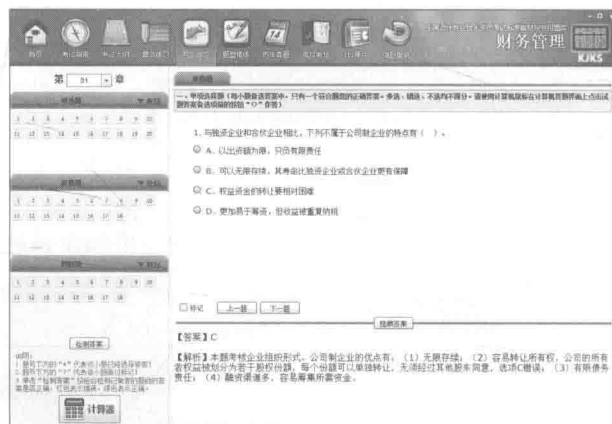


图4 “同步练习”板块

6. “题型精练” 板块

本板块将题库中的所有试题，按考试题型进行分类，便于针对自己不擅长的题型进行专项练习，提高应试能力，如图5所示。

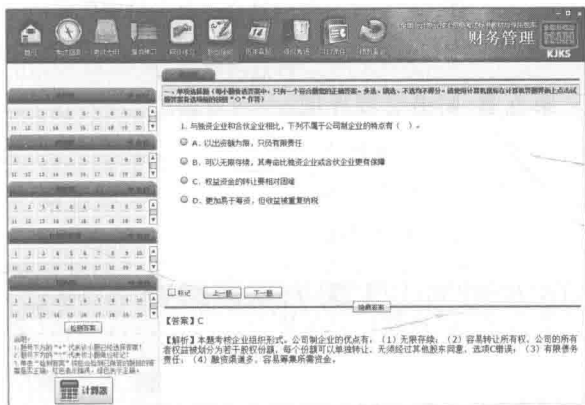


图5 “题型精练” 板块

7. “历年真题” 板块

本板块收集了最近10年的考试真题。学习完全书所有内容后，可以通过本板块的练习查漏补缺，总结历年考试的重点和难点，如图6所示。其中，有的考题涉及的考点在最新考试大纲中已不要求考核；或者该考点已经过时，与当前法律、法规不符，将在题库中显示“已作废”的提示信息，碰到这种类型的题时可以直接跳过不做。



图6 “历年真题” 板块

8. “模拟考场” 板块

本板块试题由历年考试真题和对会计职称考试有多年研究的专家精心编写的模拟试题组成，测试系统与全国中级会计职称考试基本一致，只是在细节上略有差异。通过本板块的测试，考生不仅能够提前熟悉命题类型，而且能够检验自己的学习效果，如图7所示。

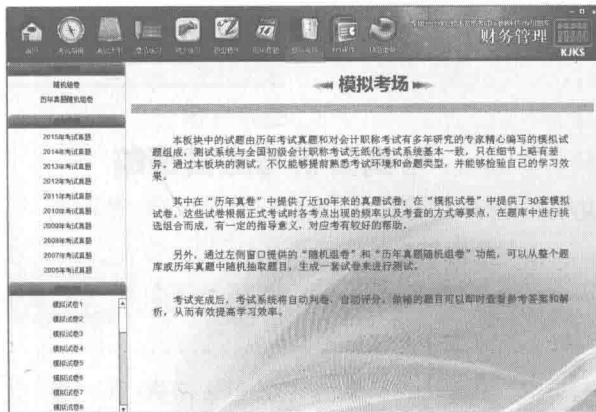


图7 “模拟考场” 板块

本板块提供的30套模拟试题根据正式考试时各考点出现的频率以及考查的方式，在题库中进行精心挑选组合而成，有一定的指导意义，对备考有较大的帮助。

另外，通过单击左侧窗格中的“随机组卷”和“历年真题随机组卷”按钮，可以从整个题库或历年真题中随机抽取题目，自动生成一套试卷来进行测试。

考试完成后，考试系统将自动判卷、自动评分，做错题目可以即时查看参考答案和解析，从而有效提高学习效率。

9. “PPT 课件” 板块

单击“PPT课件”按钮，将会打开光盘中的“PPT课件”文件夹，在其中可以查看本书配套的PPT课件。

10. “错题重做” 板块

凡是在“章节练习”“同步练习”“题型精练”“历年真题”和“模拟考场”等板块中答错的题目或在“模拟考场”板块中没有作答的题目，都会自动添加到“错题重做”板块中，考生可在其中反复练习这些题目，查漏补缺，如图8所示。

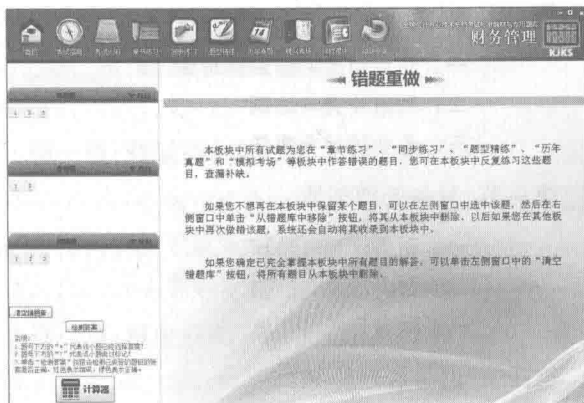


图8 “错题重做” 板块

目 录

考纲分析与应试策略

一、考情简介	1
(一) 考试科目	1
(二) 考试形式	1
(三) 考试题型	1
(四) 考试时间	1
(五) 考试注意事项	1
二、考纲分析	2
(一) 重点难点分析	2
(二) 内容结构分析	3
三、学习方法	3
(一) 搜集信息, 制订计划	3
(二) 精读教材, 系统学习	4
(三) 归纳总结, 注重实际	4
(四) 全真模拟, 反复练习	4
四、应试技巧	4
(一) 考前准备要充分	4
(二) 答题方法与技巧	5
(三) 各题型答题技巧	5
(四) 无纸化方式答题技巧	8

第一章 总论

第一节 企业与企业财务管理	9
一、企业的定义及其组织形式	9
二、企业财务管理的内容	11
第二节 财务管理目标	12
一、企业财务管理目标理论	12
二、利益冲突与协调	14
三、企业的社会责任	15
第三节 财务管理环节	16
一、财务计划与预算	16
二、财务决策与控制	17
三、财务分析与考核	17
第四节 财务管理体制	17
一、企业财务管理体制的一般模式	17
二、集权与分权的选择	18

三、企业财务管理体制的设计原则	19
四、集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容	20

第五节 财务管理环境

一、技术环境	22
二、经济环境	22
三、金融环境	23
四、法律环境	25

第六节 同步强化自测练习

第二章 财务管理基础

第一节 货币时间价值

一、货币时间价值的定义	30
二、终值和现值的计算	31
三、利率的计算	37

第二节 风险与收益

一、资产的收益与收益率	39
二、资产的风险及其衡量	42
三、证券资产组合的风险与收益	45
四、资本资产定价模型	48

第三节 成本性态

一、固定成本	51
二、变动成本	53
三、混合成本	54
四、总成本模型	56

第四节 同步强化自测练习

第三章 预算管理

第一节 预算管理概述

一、预算的特征与作用	60
二、预算的分类	61
三、预算体系	62
四、预算工作的组织	62

第二节 预算的编制方法与程序

一、预算的编制方法	63
二、预算的编制程序	70



第三节 预算编制	71
一、业务预算的编制	71
二、专门决策预算的编制	77
三、财务预算的编制	77
第四节 预算的执行与考核	82
一、预算的执行	82
二、预算的调整	83
三、预算的分析与考核	83
第五节 同步强化自测练习	84

第四章 筹资管理（上）

第一节 筹资管理的主要内容	88
一、企业筹资的动机	88
二、筹资管理的内容	90
三、筹资方式	91
四、筹资的分类	92
五、筹资管理的原则	94
第二节 债务筹资	95
一、银行借款	95
二、发行公司债券	99
三、融资租赁	102
四、债务筹资的优缺点	105
第三节 股权筹资	106
一、吸收直接投资	106
二、发行普通股股票	110
三、留存收益	115
四、股权筹资的优缺点	116
第四节 同步强化自测练习	117

第五章 筹资管理（下）

第一节 混合筹资	120
一、混合筹资的概念和分类	120
二、可转换债券	120
三、认股权证	124
第二节 资金需要量预测	126
一、资金需要量预测的目的	126
二、因素分析法	126
三、销售百分比法	127
四、资金习性预测法	128

第三节 资本成本与资本结构	131
一、资本成本	131
二、杠杆效应	137
三、资本结构	143
第四节 同步强化自测练习	147

第六章 投资管理

第一节 投资管理的主要内容	151
一、企业投资的作用	151
二、企业投资管理的特点	152
三、企业投资的分类	153
四、投资管理的原则	154
第二节 投资项目财务评价指标	155
一、项目现金流量	156
二、净现值	158
三、年金净流量	160
四、现值指数	161
五、内含报酬率	161
六、回收期	164
第三节 项目投资管理	167
一、独立投资方案的决策	167
二、互斥投资方案的决策	167
三、固定资产更新决策	168
第四节 证券投资管理	172
一、证券资产的特点	172
二、证券投资的目的	172
三、证券资产投资的风险	173
四、债券投资	173
五、股票投资	176
第五节 同步强化自测练习	178

第七章 营运资金管理

第一节 营运资金管理的主要内容	183
一、营运资金的特点	183
二、营运资金的管理原则	185
三、营运资金管理策略	185
第二节 现金管理	188
一、持有现金的动机	188
二、目标现金余额的确定	189
三、资金集中管理模式	192



四、现金收支日常管理..... 193

第三节 应收账款管理..... 196

- 一、应收账款的功能..... 196
- 二、应收账款的成本..... 196
- 三、应收账款的管理目标..... 197
- 四、信用政策..... 197
- 五、应收账款的监控..... 200
- 六、应收账款日常管理..... 203

第四节 存货管理..... 205

- 一、存货的概念与功能..... 205
- 二、存货的成本..... 206
- 三、最优存货量的确定..... 207
- 四、存货的控制系统..... 210

第五节 流动负债管理..... 211

- 一、短期借款..... 211
- 二、短期融资券..... 213
- 三、商业信用..... 213
- 四、流动负债的利弊..... 215

第六节 同步强化自测练习..... 216

第八章 成本管理

第一节 成本管理的主要内容..... 220

- 一、成本管理的作用..... 220
- 二、成本管理的目标..... 221
- 三、成本管理的主要内容..... 222

第二节 量本利分析与应用..... 224

- 一、量本利分析的内容..... 224
- 二、单一产品量本利分析..... 227
- 三、多种产品量本利分析..... 230
- 四、目标利润分析..... 233
- 五、利润敏感性分析..... 234
- 六、量本利分析在经营决策中的应用..... 236

第三节 标准成本控制与分析..... 238

- 一、标准成本控制与分析的概述..... 238
- 二、标准成本的制定..... 238
- 三、成本差异的计算及分析..... 240

第四节 作业成本与责任成本..... 244

- 一、作业成本管理..... 244
- 二、责任成本管理..... 250

第五节 同步强化自测练习..... 256

第九章 收入与分配管理

第一节 收入与分配管理的主要内容..... 261

- 一、收入与分配管理的作用及原则..... 261
- 二、收入与分配管理的主要内容..... 262

第二节 收入管理..... 264

- 一、销售预测分析..... 264
- 二、销售定价管理..... 268

第三节 分配管理..... 276

- 一、股利政策与企业价值..... 276
- 二、利润分配制约因素..... 283
- 三、股利支付形式与程序..... 286
- 四、股票分割与股票回购..... 289
- 五、股权激励..... 292

第四节 同步强化自测练习..... 295

第十章 财务分析与评价

第一节 财务分析与评价的主要内容与方法..... 301

- 一、财务分析的作用和内容..... 301
- 二、财务分析的方法..... 302
- 三、财务分析的局限性..... 306
- 四、财务评价..... 308

第二节 基本的财务报表分析..... 308

- 一、偿债能力分析..... 310
- 二、营运能力分析..... 316
- 三、盈利能力分析..... 320
- 四、发展能力分析..... 321
- 五、现金流量分析..... 323

第三节 上市公司财务分析..... 325

- 一、上市公司特殊财务分析指标..... 325
- 二、管理层讨论与分析..... 329

第四节 财务评价与考核..... 332

- 一、企业综合绩效分析的方法..... 332
- 二、综合绩效评价..... 337

第五节 同步强化自测练习..... 342

附录一 系数表..... 349

附录二 同步强化自测练习参考

答案..... 357

考纲分析与应试策略

一、考情简介

会计专业技术资格,是指担任会计专业职务的任职资格,分为初级资格、中级资格和高级资格。会计专业职务是区别会计人员业务技能的技术等级,分为会计员、助理会计师、会计师和高级会计师,其中会计师为中级职务,要取得会计师会计职务的任职资格,必须参加全国会计专业技术资格考试中级会计资格考试,通过会计中级资格考试的合格者,颁发人力资源和社会保障部统一印制的《会计专业技术资格证书》,该证书全国范围有效。

全国会计专业技术资格考试领导小组办公室(简称全国会计考办)每年都将修订印发全国会计专业技术资格考试中级会计资格考试大纲,用于当前年度考试。

(一) 考试科目

中级会计资格考试科目共有3科,分别为:

- (1)“经济法”;
- (2)“中级会计实务”;
- (3)“财务管理”。

参加中级会计资格考试的人员,必须在连续的两个考试年度内,通过全部科目的考试,方可获得中级资格证书。

(二) 考试形式

根据财政部《关于2015年度全国会计专业技术资格考试考务日程安排及有关事项的通知》(会考〔2014〕27号),中级会计资格考试在部分省(区、市)开展无纸化试点;未开展无纸化试点地区的中级资格考试采用纸笔方式。2015年的中级资格无纸化考试试点主要包括两种方式,一是全区域进行试点,包括天津市、吉林省、广西壮族自治区;二是辖区内部分地区进行试点,包括重庆市、陕西省。

2015年中级资格无纸化考试试点地区的考试科目、考试题型、试题内容、考试时间与中级纸质考试完全相同,区别仅在于无纸化考试是在计算机上进行的,即试题、答题要求和答题界面均在计算机显示屏上显示,考生应使用计算机鼠标和键盘在计算机答题界面上进行答题,同时,试题的顺序是随机抽取的。

由于中级会计职称全面实行无纸化考试是未来的一个必然趋势,预计2016年大部分省市可能开始试点无纸化,未来甚至将会全面推行机考方式,因此,对于备考2016年考试的考生来说,应全面学习和掌握无纸化答题方式。

(三) 考试题型

“经济法”“中级会计实务”和“财务管理”3个科目考试题型(含无纸化考试)具体如下。

(1)“经济法”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、简答题和综合题。

(2)“中级会计实务”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题。

(3)“财务管理”科目包含5种题型,分别是单选题、多选题、判断题、计算分析题和综合题。

(四) 考试时间

中级会计资格考试的报名时间一般为每年的4月,考试时间为每年的9月。总的来说,考生可参照最近一年的考试时间来安排及制定复习计划。

例如,2015年的中级会计资格考试于2015年9月12日~13日举行。其中“经济法”科目的考试时间为2.5小时,于9月12日9:00~11:30举行;“财务管理”科目的考试时间为2.5小时,于9月12日14:00~16:30举行;“中级会计实务”科目的考试时间为3小时,于9月13日9:00~12:00举行。

(五) 考试注意事项

针对中级会计资格考试,还有以下几点考试注意事项。

(1)中级会计资格考试采用全国统一的考试大纲,统一的试题和统一的考试时间。

(2)针对以往初级会计资格考试开展无纸化的情况来看,中级会计资格的无纸化考试方式未来抽题可能同样具有随机性,即各位考生考试时的试题不尽相同,其考查的重点与难点也存在一定的差异。因此,为了顺利通过考试,考生在复习时应尽量对考纲所要求的内容进行全面复习。当然,任何一门

知识都有主次、重难点之分，因此，考生若能正确把握各科目的重点与难点，对顺利通过考试也有一定的帮助。

(3) 中级资格无纸化考试不仅有客观题，还有主观题。因此，考生在中级资格考试过程中需要在考试系统中进行一些文字录入的操作，考生需要具有一定

的计算机操作和汉字录入技能，可以通过考前训练方式来掌握。

(4) 任何考试都具有一定时效性，本着对考试负责的态度，建议考生随时关注考试最新动态，以免造成不必要的失误。各地考生可登录自己所在地财政局官方网站查询。

二、考纲分析

“财务管理”科目考试大纲规定的考试内容为如下十个部分(考试大纲详细内容可参见本书配套光盘)。

- 第一章 总论
- 第二章 财务管理基础
- 第三章 预算管理
- 第四章 筹资管理(上)
- 第五章 筹资管理(下)
- 第六章 投资管理
- 第七章 营运资金管理
- 第八章 成本管理
- 第九章 收入与分配管理
- 第十章 财务分析与评价

(一) 重点难点分析

在考试大纲要求的十章内容中，第二章、第五章至第十章是考试的重点，涉及很多公式，计算量大，且注重实务情景，需要考生在理解理论知识的基础上进行判断，对文字和数字的“笔上功夫”要求较高。剩下的三章内容文字部分居多，在复习时着重进行记忆即可。

本科目涉及的考点覆盖面广，且客观题和主观题的分值比重基本各占一半。各章考核要点与题型如表1所示。

表1 各章考核要点与题型

章节	考核要点	主要考试题型	复习重视度
第一章	本章主要考核财务管理的目标、体制模式和环境，其中，涉及财务管理目标和环境的题目一般实务性很强，考试中可能会结合“财务现场”的真实情景，考查考生灵活处理实务问题、准确做出判断的能力	单选题 多选题 判断题	★
第二章	本章主要考核货币时间价值、风险与收益、成本性态，其中货币时间价值、风险与收益是学习第五、六章的基础，成本性态是学习第八章的基础。本章很多概念和公式是全书的理论和计算基础，出题点很多、方式灵活，例如货币时间价值系数之间的关系、各种成本类型的内容等	单选题 多选题 判断题	★★★★★
第三章	本章主要考核预算体系的构成、各种预算的编制方法与优缺点以及主要预算(如销售预算、制造费用预算等)的编制过程，其中现金预算是重点和难点，在考试时，应注意现金预算与其他预算之间的数据勾稽关系。本章内容的综合性很强，在主观题中可能会要求填列、计算相关预算表格中的数据	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★
第四章	本章主要考核(权益、债务)筹资的原则、种类和优缺点，其中租金的构成和计算、各种筹资方式的比较等经常在考试中出现。另外，对于各种具体债务筹资的程序也是常考查的范围	单选题 多选题 判断题	★★★
第五章	本章主要考核认股权证、销售百分比法、各种筹资方式资本成本的计算、边际资本成本的计算、三种杠杆系数的计算、最优资本结构的确定等，主观题的考点较多，因此需要理解记忆的公式很多，应注意公式的原理和相关参数的含义，以免在考试中用错	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★
第六章	本章主要考核各种投资决策评价指标的计算和优缺点、互斥投资方案的决策方法，以及证券价值、收益率的计算等，可能要求确定不同阶段项目现金流量的构成并进行计算，运用5个评价指标进行投资决策，其中固定资产更新决策属于重点和难点。另外，证券投资管理在考试中可能会考核证券资产的特点、股票价值的计算、影响债券价值的因素等	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★

续表

章节	考核要点	主要考试题型	复习重视度
第七章	本章主要考核目标现金余额的确定、应收账款日常管理、经济订货批量模型、商业信用的资本成本、存货成本的构成、借款实际利率的计算等,其中,现金周转期及放弃现金折扣的信用成本、应收账款信用决策、存货控制决策的经济订货批量及最优存货量是近几年计算分析题的重要考点	单选题 多选题 判断题 计算分析题	★★★★★
第八章	本章主要考核量本利分析的原理与计算公式、多种产品量本利分析的方法、敏感系数的计算与经济含义、成本差异的计算及责任归属等,作业成本的概念和计算,成本中心、利润中心、投资中心的概念和考核指标等涉及的知识点和公式较多,其中成本差异的计算公式容易混淆,应通过练习加以理解	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★
第九章	本章主要考核收入与分配管理的原则和内容、销售预测分析的定量和定性方法、产品定价方法、股利政策的种类和优缺点、利润分配的制约因素等,要特别注意区分股票股利、股票分割和股票回购对相关项目的影响,此类题目可能在判断题中出现,股利分配政策属于综合题的常见考点	单选题 多选题 判断题 综合题	★★★
第十章	本章内容的综合性很强,主要考核因素分析法、比较分析法和比率分析法、财务比率的计算与分析、杜邦财务分析体系等,其中,因素分析法、杜邦分析法、上市公司特殊财务分析指标是主观题的常见考点	单选题 多选题 判断题 计算分析题 综合题	★★★★★

(二) 内容结构分析

从内容结构上来说,“财务管理”科目主要围绕公司的筹资、运营、投资三大项目,从实务环境出发,以企业价值最大化为财务管理目标,介绍财务管理从计划与预算、决策与控制、分析与考核、利益分配等环节的具体处理流程,全部内容可分为以下五大部分。

(1) 总论:全书的理论基础和计算依据,包括第一章和第二章的内容,其中涉及的货币时间价值、风险、现金流量是财务管理的三项基本原则,它们是整本书的精髓。

(2) 财务计划与预算:包括第三章的内容,预算是连接财务决策和财务控制的中介,通过设计预算,

可引导企业的实际经营活动,控制成本差异和保证实现经营目标,并为财务分析与评价提供参照和考核相关人员或责任中心的依据。

(3) 财务决策:包括第四至七章和第九章,企业所有的决策都是围绕企业价值最大化目标的,通过专门的方法比较筹资、投资、运营环节中各种备选方案的收益与成本,从中选出最佳方案。

(4) 财务控制:主要包括第八章的内容,成本是企业重点管理和控制的要素,成本管理是企业精细化运营的必然要求,是企业的软实力。

(5) 财务分析与评价:包括第十章的内容,根据企业财务报表等提供的会计基础数据,采用专门方法系统分析和评价企业财务状况、经营成果以及未来趋势。

三、学习方法

掌握一些合理的学习方法,可以有效提高学习效率,节约学习时间。对于学习时间有限的考生来说,找到适合自己的学习方法尤其重要。没有一种学习方法是适合所有人的,以下几点方法仅供参考,希望能对大家有所帮助。

(一) 搜集信息,制订计划

会计专业技术资格考试是全国性考试,由全国统一组织、统一大纲、统一评分标准等,在考前必

须弄清楚的问题如下。

(1) 考试报名的时间是什么时候?现在离考试还有多少天?是否来得及学习应考?

(2) 各科目考试内容(考试大纲)与往年相比有什么大的变化?变化在哪里?

(3) 考试形式有无变化?

(4) 考试的题型有哪些?各类题型大致占多少分?

(5) 有哪些考试资料是自己可以利用的?能否

找到前几年的考试真题及标准答案?

这些信息,可以通过本地财政局官方网站或该考试指定报名网站了解,或通过往年的考试真题来分析获取。

在此基础之上,可以制订一些切实可行的计划。有一定基础的考生,可以通看一遍教材,再根据以往经验,做一些往年真题和模拟试题,查漏补缺,重点针对自己薄弱的地方进行强化;没有什么基础的考生,最好能参加一个培训班进行学习,请有经验的老师为你指出各科重点,解析难点,分析考题,了解命题思路,进行有计划、有针对性的学习。

(二) 精读教材, 系统学习

教材是考试大纲的具体体现,考试的命题范围、命题依据一般都不会超出教材,无论考试时试题怎么变化,所有的试题几乎都出自教材。因此,对教材进行反复通读、精读是学习的重要方法。

一般来说,学习过程中,应该对教材进行三遍以上的通读。第一遍通读的目的是对教材体系有一个系统的了解,找出复习的重点和难点,提出问题及疑点;第二遍应该是精读,即逐章阅读,理解有关知识点,强化重点,突破难点;第三遍快读,跳过已经掌握的内容,查漏补缺。

精读时,要认真做好笔记,各章节内容哪些只作为一般了解,哪些应该熟悉,哪些要重点掌握、熟练精通,通过精读应该了然于胸。

(三) 归纳总结, 注重实际

在学习过程中,不同的内容应采取不同的方法。

在通读教材以及进行习题练习的过程中,可以采用对比法、综合分析法等对相关知识点进行归纳总结,再对结论进行适当的记忆。

在学习过程中,尽量将教材中的理论与实际相结合,多做一些与具体实际相关的习题,特别是综合题,注重提高实际操作的能力,这样一方面可以巩固所学的知识,对涉及的相关章节的知识进行回

顾、查缺补漏,另一方面可以为以后从事会计方面的工作打下坚实的基础。

(四) 全真模拟, 反复练习

学习过程中,适当做一些试题,可以检验自己的学习效果,查漏补缺,什么地方没有学习到,什么地方掌握得还不好,什么地方可以不再需要花更多的时间,都可以做到心中有数,以便合理调整复习时间和内容。

往年考试真题是最好的复习资料之一。通过做往年试题,可以尽快地掌握重要知识点,了解考试的出题点和侧重点,找到真正考试的感觉。历年试题的重复率较高,今年考过了,明年还可能会考。除此之外,适当做一些高质量的模拟题,也可以有效提高学习效果。

本书在逐一讲解各考点的过程中,还以近3年的考试真题以及由相关专家编写的模拟题为例进行剖析,学习时可以详加揣摩。

对于试题练习,应注意以下几点。

(1) 不提倡无休止的题海战术,更不支持采取“背题”的方法。除了对往年真题进行练习外,可以使用本书配套光盘中的试题系统进行模拟练习,其中的试题大多来自于历年考试的真题以及由相关专家编写的质量比较高的模拟试题。

(2) 练习做题时,给自己限定一个固定的时间,最好跟真实考试时间一致。限时做题,可以演练自己的答题速度,有利于在考场上充分发挥。

(3) 对于做错的题目,不要仅限于知道正确答案,还应努力寻找原因:考点是什么?自己对这个考点是不是学习不够?怎样去着手解决此类问题?经常存在的误区是什么?找到原因后,采取合适的方法予以解决。

(4) 对于参加无纸化试点考试的考生来说,可以通过本书配套光盘中的“模拟考场”加以练习,该模拟考场完全模拟了无纸化考试的答题方式和考试时间等,考生可以提前熟悉无纸化考试方式,做好考前准备。

四、应试技巧

掌握一些从实践中总结出来的应试经验和技巧,可以在考试时充分发挥出自己的实际水平,从而取得较为理想的成绩。

(一) 考前准备要充分

采用纸笔方式考试的,其中客观题部分采用计

算机阅卷,要求考生必须用2B铅笔在“答题卡”中填涂答案,否则按无效答题处理;计算分析题和综合题这类主观题,要求考生用黑、蓝黑、蓝色字迹的钢笔或签字笔、圆珠笔在“答题纸”中的指定位置答题,但是实行网上评卷(将答案扫描成图片,阅卷老师在计算机屏幕上评分)的地区,要求考生必须使用0.5~0.7毫米的黑色签字笔在答题纸中的“指定答题

区域内”作答,否则将影响扫描图像的质量,从而影响考生的成绩。

考前除了应先找好考试场地的位置和路线外,考试时还必须记得带上身份证、准考证,以及钢笔(或签字笔)、计算器、2B铅笔和橡皮擦等文具,为避免出现意外,考生还可携带双份重要文具。

采用无纸化考试的,客观题部分通过单击鼠标直接在屏幕上选择正确的答案,主观题部分则通过键盘在指定区域输入答案。另外,在正式答题前一般会显示相应的考场须知,其中会对答题方法进行详细介绍,考生应注意仔细阅读。

(二) 答题方法与技巧

不论什么考试,有一些答题方法和技巧都是值得了解并合理应用的。

1. 先易后难地做题

在正式答题之前,一般有一段时间间隙。我们可以利用这段时间浏览一遍试题,全面了解题量和试题难度分布等问题,然后大致计划答题时间,即第一遍做题用多少时间,第二遍用多少时间,最后留多少时间来检查等,除此之外,考生还应注意计划适当的时间来填涂答题卡。

一般来说,对一套试题,应采用“先易后难”的做题总原则,将考试过程分成做简单题、攻克难题和检查3个步骤来进行。

当阅读一道题时,如果不能第一时间看出该题的做法,或者即使能看出该题的做法,但是已经知道这道题在做的时候非常麻烦,需要的步骤多、时间长,即可以先不做该题,对该题做一下标记即跳过。

第一遍剩下的题目往往需要仔细分析和思考,甚至有的题目还需要比较复杂的计算才能得出答案。如果在做题过程中陷于某道题上的时间稍长,无法进行下去,千万注意应暂时放弃该题,不要在一道题上花掉过多时间。

在考试最后尽量安排时间来做检查工作,在检查的过程中,如果还存在似是而非的题,最好不要改变答案,因为往往第一感觉的正确性更大。

2. 看清题目,领会题目的考查意图

答题时,首先要看清题目要求,然后再寻求最佳答案。比如,单项选择题要求选择一个最佳答案,显然,除最佳答案之外,备选项中的某些答案也可能具有不同程度的正确性,只不过是全面、不完整罢了,如果一看到一个自己觉得是正确的备选答案就立下决断,对其余的答案连看都不看一眼就放过去,很可能会丢掉不该丢掉的分。一道周密的单

项选择题,所有的选择项都可能具有吸引力,然而,事实上却只有一个是正确答案。因此,建议一定要阅读所有的选项,然后进行选择。

例如:

在考虑所得税影响的情况下,下列可用于计算营业现金净流量的算式中,正确的有()。(2015年真题·多选题)

- A. 税后营业利润+非付现成本
- B. 营业收入-付现成本-所得税
- C. (营业收入-付现成本) $\times$ (1-所得税税率)
- D. 营业收入 $\times$ (1-所得税税率)+非付现成本 $\times$ 所得税税率

本题的答案是选项A、B。选项A、B是营业现金净流量的基本计算公式,营业现金净流量=营业收入-付现成本-所得税=税后营业利润+非付现成本=收入 $\times$ (1-所得税税率)-付现成本 $\times$ (1-所得税税率)+非付现成本 $\times$ 所得税税率,选项C、D的迷惑性很大,因为它们和营业现金净流量的变形公式很像,稍不注意就会选择错误。

对于综合题,更要字斟句酌,充分理解、领会题目的考查意图,不要自以为是,盲目开始解题。此种类型的题目涉及多章内容,做题时应仔细阅读资料、数据和具体要求,根据题目顺序答题。

3. 不会做的题怎么办

复习准备得再充分,也可能会有自己不会做的题目出现。碰到这种情况,首先不要惊慌失措,题目的难度对所有考生都是一样的,自己不会做,别人同样可能不会做。

实在无法确定答案的题目,先看清题目的评分要求,如未注明做错要倒扣分数,一定要猜测一个答案,因为答对的概率还有50%。对于计算分析题或综合题,把自己能够想到的、与该题目相关的会计处理原则或公式答上,判分时或许可以得到一点要点分或步骤分。

(三) 各题型答题技巧

不同的题型有不同的答题技巧,掌握这些技巧可以有效提高考试的成绩,甚至考出高分。下面将针对“财务管理”科目的题型介绍相应的答题技巧。

1. 单项选择题(单选题,25题,25分)

顾名思义,单项选择题只有一个正确答案。相对于其他题型,单选题是最简单的一种题型,能否在单选题中拿到尽可能高的分数是能否顺利通过考试的关键。

解答单项选择题时,以下技巧可供参考。

① 运用排除法。

如果解题时不能一眼看出正确答案,应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说,对于选择题,尤其是单项选择题,题目与正确答案几乎都直接摘抄自教材或法规,其余的备选项需要命题者自己设计,即使是高明的命题专家,有时所出的备选项也有可能一眼就被看出是错误的答案。尽可能排除一些选择项,就可以提高选对答案的概率。

例如:

假定其他条件不变,下列各项经济业务中,会导致公司总资产净利率上升的是()。(2013年真题·单选题)

- A. 收回应收账款
- B. 用资本公积转增股本
- C. 用银行存款购入生产设备
- D. 用银行存款归还银行借款

本题的答案是选项D。根据公式:总资产净利率=净利润/平均总资产×100%,选项A、C都是资产内部的此增彼减;选项B引起所有者权益内部此增彼减。而选项D会使银行存款减少,从而使得总资产减少,总资产净利率上升。

② 运用比较法。

比较法是指直接将各备选答案加以比较,并分析它们之间的不同点,集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

例如:

在标准成本管理中,成本总差异是成本控制的重要内容。其计算公式是()。(2013年真题·单选题)

- A. 实际产量下实际成本-实际产量下标准成本
- B. 实际产量下标准成本-预算产量下实际成本
- C. 实际产量下实际成本-预算产量下标准成本
- D. 实际产量下实际成本-标准产量下标准成本

本题4个选项都是实际成本与标准成本相减的计算式,只要熟记了成本差异的最基本含义——实际成本与标准成本的差额,一般是前者减去后者,而且只有制造费用才涉及预算产量,因此选择选项A。

③ 运用猜测法。

如果在考试过程中,想尽方法都不能得出确定的答案,那也一定不要放弃,要充分利用所学知识去猜测答案。不选答案肯定不能得分,选了答案就有可能得分。在猜测之前,尽量先排除干扰选项,因为,排除的选项越多,猜测出正确答案的可能性就越大。

2. 多项选择题(多选题,10题,20分)

多项选择题每道题所涉及的考点较多,但在答

题技巧方面与单项选择题基本一致,需要注意的有以下两点。

① 多项选择题分值较高,每小题2分,但其评分标准一般是多选、少选、错选、不选均不得分,因此需要运用所掌握的知识推敲每一个答案,慎重选择。

② 多项选择题至少有两个正确答案,因此在运用排除法时只要能够准确地排除两个选项,剩余两个选项就是正确答案。

3. 判断题(10题,10分)

判断题的评分标准是判断正确得1分,判断错误的扣0.5分,不答题的不得分也不扣分。当然,该类题最低得分为0分,不会影响到其他题型已经得到的分数。

对该类题型,需要准确地判断出题目的对错,做题时,尽量根据所掌握的知识对每个题做出判断,不要因为怕倒扣分而缩手缩脚;当然,也不能根本不考虑扣分的评判标准,如果某道题实在没有把握,可以考虑放弃判断。

解答判断题,除了根据自己掌握的知识能直接判断的以外,掌握以下技巧,可以提高得分率。

(1) 分清绝对和相对概念

判断题通常不是以问题出现,而是以陈述句出现,要求考生判断一条事实的准确性,或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词,表示绝对概念的词有“总是”“决不”等,表示相对概念的词有“通常”“一般来说”“多数情况下”等。了解这一点,将为确定正确答案提供帮助。

判断题中含有绝对概念的词,这道题很可能是错误的,如“由于内部筹集一般不产生筹资费用,所以内部筹资的资本成本最低。”(2013年真题)。该题错误,留存收益筹资属于内部筹资,也属于股权筹资方式,一般而言,股权筹资的资本成本要高于债务筹资,因此,“内部筹资的资本成本最低”表述有误。

统计表明,大部分带有绝对概念词的问题,“对”的可能性小于“错”的可能性。当你对含有绝对概念词的问题没有把握做出判断时,想一想是否有什么理由来证明它是正确的,如果找不出任何理由,“错”就是最佳答案。

判断题中含有相对概念的词,这道题很可能是正确的。如“股票分割会使股票的每股市价下降,可以提高股票的流动性。”(2013年真题)等都含有相对概念。

(2) 只要题目中有一处错误,该题就可判断为

