

上海市公务员录用考试教材

本书适用于上海市公务员考试专业科目考试

2009

最新版



中公教育

财务管理

李永新

主 编

张永生 邓湘树 王学永 宋 震
李 鹏 吴鸿民 李 琳 于天笑
刘 彦 高富锋 戴立兴 翟庆海

编 著

中公教育公务员考试研发中心

赠：资料下载卡，登陆WWW.SHOFFCN.COM下载最新资料

- 精准把握命题趋势
- 独家解析最新题型
- 深度点拨答题技巧
- 系统优化解答思路
- 切实提高专业能力



新世界出版社
NEW WORLD PRESS

·上海市公务员录用考试教材·

财务管理

· 深度辅导教材 ·

李永新

◇ 主编

张永生 邓湘树 王学永 宋 震

李 鹏 吴鸿民 李 琳 于天笑

◇ 编著

刘 彦 高富锋 戴立兴 翟庆海

图书在版编目(CIP)数据

上海市公务员录用考试教材. 3, 财务管理/李永新主

编.—北京:新世界出版社,2008.10

ISBN 978-7-80228-897-3

I. 上… II. 李… III. ①公务员-招聘-考试-中国-
自学参考资料②财务管理-公务员-招聘-考试-中国-
自学参考资料 IV. D630.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 128696 号

财务管理

主 编:李永新

责任编辑:许 华(特约)

责任印刷:李一鸣 黄厚清

封面设计:中公教育设计中心

出版发行:新世界出版社

社 址:北京西城区百万庄大街 24 号(100037)

总 编 室:(86-10)6899 5424 (86-10)6899 6304(传真)

发 行 部:(86-10)6899 5968 (86-10)6899 8705(传真)

版 权 部:+86(10)6899 6306

E - mail: frank@nwp.com.cn(版权部)

http://www.nwp.cn(中文)

http://www.newworld-press.com(英文)

印刷:三河汇鑫印务有限公司

经销:新华书店

开本:787×1092 1/16

字数:750 千字 印张:50

版次:2008 年 10 月第 1 版 2008 年 10 月第 1 次印刷

书号:ISBN 978-7-80228-897-3

定价:160.00 元

版权所有·侵权必究

凡购本社图书,如有缺页、倒页、脱页等印装错误,可随时退换。

客服电话:(86-10)6899 8733

作者简介

李永新

毕业于北京大学政府管理学院,具有深厚的公务员考试核心理论专业背景,具有极其丰富的公务员考试实战经验,对中央国家机关和各省公务员招考有博大精深的研究,主持研发自成体系、独具特色、效果显著的公务员考试辅导课程和全系列教材。讲授深刻、系统、精彩,极受考生欢迎。

张永生

中公教育资深专家、顶级辅导教师。多年来潜心致力于公务员考试的教学研究。参与编撰了中央国家机关及各省公务员录用考试专用教材,实践中充分体现了培训针对性强、真题命中率高的特点。成为深受考生信赖的实力派讲师!

邓湘树

北京大学政府管理学院博士,曾在组织部门工作多年,熟悉公务员考试录用工作,对中央国家机关和各省公务员招考有博大精深的研究,具有丰富的公务员考试面试经验。辅导课程思路清晰,条理清楚,深入浅出,幽默生动,深受广大学员欢迎。

王学永

北京大学政府管理学院公共管理硕士,理论基础扎实。有着丰富的备考经验和技巧,受到各地学员的欢迎和认可,特别是对公务员考试的难点(演绎推理部分)有深入的研究,将理论与实战很好地结合起来,形成了最新成果,能让学员在考试过程中得到显著提高。

宋 震

副教授,兼职律师。北京大学政府管理学院博士,公务员辅导与公共管理课程授课专家。多年从事公务员考试的辅导与研究,具有丰富的公务员面试命题与辅导经验,课程讲授深入浅出,生动幽默,深受学员欢迎。主讲:面试、申论

李 鹏

博士,曾在政府部门工作多年,在国内某著名大学从事大学教育多年,对行政职业能力测验、申论和面试有系统深入的研究,具有丰富的教学经验和授课艺术,是中公教育研发团队核心成员,参与编写中公教育全系列教材,对公务员考试相关科目的研究具有强大的独创性。

李琳

北京知名大学硕士,对行政职业能力测验和面试有系统深入的研究,授课严谨、幽默,是中公教育研发团队核心成员,参与编写中公教育全系列教材,对公务员考试相关科目的研究具有强大的独创性。

于天笑

法学硕士,副教授。毕业于中国青年政治学院,在高校从事法学教学工作12年,教学经验丰富,注重学生能力培养,知识讲解深入浅出,深受学生欢迎。

刘彦

中公教育资深讲师,毕业于北京大学政治学与行政管理系,从教多年,积累了丰富的教学经验,辅导课程思路清晰,条理清楚,深入浅出,出版著作2部,发表学术论文40余篇。

宋英超

北京大学政府管理学院硕士,对申论和面试有系统深入的研究,具有丰富的教学经验和授课艺术,是中公教育研发团队的核心成员,参与编写中公教育全系列教材,对公务员考试相关科目的研究具有强大的独创性。

宋英超,男,汉族,1978年10月出生,本科学历,现任中公教育讲师,负责讲授《申论》、《面试》等课程。曾多次参加全国、省市级公务员考试,对公务员考试有深入的研究。曾多次参加中公教育组织的各种培训,对中公教育的教学理念和方法有深刻的理解和认识。曾多次参加中公教育组织的各种培训,对中公教育的教学理念和方法有深刻的理解和认识。

宋英超,男,汉族,1978年10月出生,本科学历,现任中公教育讲师,负责讲授《申论》、《面试》等课程。曾多次参加全国、省市级公务员考试,对公务员考试有深入的研究。曾多次参加中公教育组织的各种培训,对中公教育的教学理念和方法有深刻的理解和认识。

宋英超,男,汉族,1978年10月出生,本科学历,现任中公教育讲师,负责讲授《申论》、《面试》等课程。曾多次参加全国、省市级公务员考试,对公务员考试有深入的研究。曾多次参加中公教育组织的各种培训,对中公教育的教学理念和方法有深刻的理解和认识。

与本书相识 将铸就你最后的成功

——一部结合辅导智慧结晶的图书将最终引领你走向成功

中公教育的李永新、张永生、邓湘树、宋震、王学永、李琳、吴鸿民、于天笑、刘彦等老师是公务员考试辅导领域公认的最一流师资,这一团队结合多年辅导智慧,在把握公考最新变化与趋势的基础上,倾心打造了国内最一流的品牌图书——李永新团队系列公考图书。几年来,这一系列图书以其精深的研究与强大的创新成为引领公考的领袖图书,本书具有如下六大特点:

一、八年辅导智慧结晶

中公教育自从 2001 年开始专业从事公务员考试的深度研究与辅导,在公务员考试培训领域屡建辉煌,已成为公务员考试培训领域的优秀品牌。中公教育以卓越的辅导实力证明只有深入研发才是帮助考生取得成功的关键。中公教育以李永新老师为核心的研发团队将八年辅导经验毫无保留的投入到本书的编著中,使本书真正成为理论与实践完美结合的优秀教材。

二、领袖师资倾力铸造

本书是由中公教育李永新、张永生、邓湘树、宋震、王学永、李琳、吴鸿民、于天笑、刘彦等核心一线研发与授课教师倾力打造。凭借“领袖团队打造精品教材”的强烈信念,将多年授课辅导经验汇于笔下,为考生奉上能够最快速提高公考成绩的深度辅导教材。

三、把握最新公考趋势

本书不是在原版教材基础上的简单删改修补。本书是公考名师在全面研究了 2008 年上海、国家及各省市公务员考试全部真题的基础上,分析公务员考试的最新变化、特点和趋势,最终确定的教材内容,因此本书不仅内容系统全面,而且具有极强的前瞻性、预测性。

四、教材结构系统全面

本书包括数字推理、数学运算、图形推理、逻辑判断、言语理解、常识、机械推理、定义判断、类比推理、资料分析等部分的内容。将全部公务员考试涉及的近百种题型更加科学的作出了组合分类,并对每一种题型的特性、原理、出题思路及解题模式都一一作了详细的阐述,是目前题型整理最全面、解题思路最清晰的行测教材。

目 录

第一篇 行政事业财务管理	(1)
第一章 行政事业财务管理概论	(1)
第一节 行政事业财务管理的特点、主要任务和基本原则	(1)
一、行政事业财务管理的特点	(1)
二、行政事业财务管理的主要任务	(2)
三、行政事业财务管理的基本原则	(2)
第二节 实施行政事业财务管理的基本方法	(3)
一、法律方法	(3)
二、行政方法	(3)
三、经济方法	(3)
第二章 行政事业单位预算管理	(5)
第一节 定员定额的概念、制定及管理	(5)
一、定员定额的概念	(5)
二、定员定额的制定	(5)
三、定员定额的管理	(6)
第二节 单位预算的编制、审批及执行程序	(7)
一、单位预算的编制程序	(7)
二、单位预算审批程序	(8)
三、单位预算的执行	(8)
第三节 行政事业单位收入管理	(10)
一、行政单位收入管理	(10)
二、事业单位收入管理	(11)
第四节 行政事业单位支出及具体项目的管理	(12)
一、行政事业单位支出管理的原则和基本要求	(12)
二、支出具体项目的管理	(13)

第五节 政府收支分类改革的主要内容	(17)
一、改革的指导思想	(17)
二、改革的基本原则	(17)
三、改革的主要内容	(17)
第六节 预算外资金管理与改革	(20)
一、预算外资金管理	(20)
二、预算外资金管理改革	(21)
第三章 行政事业单位资产和负债管理	(23)
第一节 资产的概念和分类	(23)
第二节 事业基金、固定基金和专用基金的管理	(25)
第三节 行政事业单位负债的概念及管理要求	(27)
一、行政事业单位负债的概念和内容	(27)
二、行政事业单位负债的管理要求	(27)
第四节 应缴财政预算资金和应缴财政专户资金的管理	(29)
一、应缴财政预算资金管理	(29)
二、应缴财政专户资金管理	(30)
第四章 财务清算和财务报告	(31)
第一节 财务清算的原因和分类	(31)
一、财务清算的原因	(31)
二、财务清算的分类	(32)
第二节 清算资产的估价和变现	(33)
一、清算资产的估价(国有资产评估参见后面章节)	(33)
二、清算资产的变现	(33)
第三节 财务清偿和剩余财产分配	(34)
第五章 财务报告和财务分析	(35)
第一节 行政单位会计报表	(35)
一、资产负债表	(35)
二、经费支出明细表	(35)
三、基本数字表	(35)
四、报表说明书	(36)
第二节 事业单位会计报表	(37)
一、资产负债表	(37)
二、收入支出表	(37)
第三节 年度财务决算的编制和审批	(39)
一、年度财务决算的编制	(39)
二、年度财务决算的审批	(40)

第四节 财务分析	(42)
一、行政单位财务分析	(42)
二、事业单位财务分析	(42)
第六章 国有资产管理	(44)
第一节 行政单位国有资产管理	(44)
一、行政单位国有资产管理的主要内容与原则	(44)
二、资产使用	(44)
三、资产处置	(45)
四、资产评估	(45)
第二节 事业单位国有资产管理	(46)
一、事业单位国有资产管理的主要内容与原则	(46)
二、资产配置及使用	(46)
三、资产处置	(47)
四、资产评估与资产清查	(47)
第七章 精选习题练习及解析	(49)
一、单项选择题	(49)
二、多项选择题	(50)
第二篇 公司财务管理	(58)
第一章 财务估价	(58)
第一节 货币的时间价值及计算	(58)
一、货币时间价值的概念	(58)
二、货币时间价值的计算	(58)
第二节 债券估价	(62)
一、债券的概念	(62)
二、债券的价值	(62)
第三节 股票估价	(64)
一、股票的有关概念	(64)
二、股票的价值	(64)
第四节 风险和报酬	(67)
一、资产的收益与收益率	(67)
二、资产的风险	(67)
三、风险偏好	(68)
第五节 资产组合的风险与收益分析	(69)
一、资产组合的风险与收益	(69)
二、非系统风险与风险分散	(70)
三、系统风险及其衡量	(70)

(54)	第六节 证券市场理论	(72)
(54)	一、风险与收益的一般关系	(72)
(54)	二、资本资产定价模型	(72)
(54)	三、套利定价理论	(73)
(54)	第二章 财务分析	(75)
(54)	第一节 财务分析的意义与内容	(75)
(54)	一、财务分析的意义	(75)
(54)	二、财务分析的内容	(75)
(54)	三、财务分析的局限性	(75)
(54)	第二节 财务分析的方法	(76)
(54)	一、趋势分析法	(76)
(54)	二、比率分析法	(76)
(54)	三、因素分析法	(77)
(54)	第三节 财务指标分析	(78)
(54)	一、偿债能力指标	(78)
(54)	二、运营能力指标	(80)
(54)	三、获利能力指标	(82)
(54)	四、发展能力指标	(84)
(54)	五、综合指标分析	(85)
(54)	第三章 投资管理	(87)
(54)	第一节 投资项目评价的基本方法	(87)
(54)	一、资本投资的概念	(87)
(54)	二、资本投资评价的基本原理	(88)
(54)	三、投资项目评价的基本方法	(89)
(54)	第二节 投资项目现金流量的估计	(92)
(54)	一、现金流量的概念	(92)
(54)	二、现金流量的估计	(93)
(54)	三、所得税和折旧对现金流量的影响	(94)
(54)	第三节 投资项目的风险处置	(96)
(54)	一、投资项目风险的处置方法	(96)
(54)	二、项目系统风险的估计	(97)
(54)	第四章 流动资金管理	(99)
(54)	第一节 现金和有价证券管理	(99)
(54)	一、现金管理的目标	(99)
(54)	二、最佳现金持有量	(100)
(54)	第二节 应收账款管理	(103)
(54)	一、应收账款管理的目标	(103)

二、信用政策的确定	(103)
第三节 存货决策	(105)
一、经济订货量基本模型	(105)
二、基本模型的扩展	(105)
第五章 筹资管理	(107)
第一节 资金需求量的预测	(107)
第二节 筹资的渠道和方式	(108)
第三节 股票筹资与债券筹资	(110)
一、股票发行方式、销售方式和发行价格	(110)
二、普通股融资的特点	(110)
三、债券筹资的特点	(111)
四、可转换债券筹资的特点	(111)
第四节 短期负债筹资	(113)
一、短期负债筹资的特点	(113)
二、短期负债筹资的主要形式	(113)
第五节 营运资本政策	(117)
一、营运资本持有政策	(117)
二、营运资本筹集政策	(117)
第六章 股利分配	(120)
第一节 利润分配的内容	(120)
一、利润分配的项目	(120)
二、利润分配的顺序	(120)
第二节 股利分配政策与内部筹资	(121)
一、剩余股利政策	(121)
二、固定或持续增长的股利政策	(121)
三、固定股利支付率政策	(122)
四、低正常股利加额外股利政策	(122)
第三节 股票股利和股票分割	(123)
一、股票股利	(123)
二、股票分割	(123)
第七章 精选习题练习及解析	(125)
一、单项选择题	(125)
二、多项选择题	(133)
第三篇 审计	(146)
第一章 审计基本概念	(146)
第一节 审计的概念种类和方法	(146)

一、审计的概念	(146)
二、审计的类别	(146)
三、审计方法	(147)
第二节 审计的职能和目标	(149)
一、财务报表审计的总目标	(149)
二、具体审计目标	(150)
第三节 审计过程与审计目标的实现	(153)
一、接受业务委托	(153)
二、审计工作	(153)
三、实施风险评估程序	(153)
四、实施控制测试和实质性程序	(154)
五、完成审计工作和编制审计报告	(154)
第四节 审计业务约定书	(155)
一、审计业务约定书的内容	(155)
二、连续审计	(156)
三、审计业务的变更	(156)
第五节 审计证据	(158)
一、审计证据的含义	(158)
二、审计证据的充分性和适当性	(158)
三、获取审计证据的审计程序	(160)
第六节 审计工作底稿	(162)
一、审计工作底稿的含义	(162)
二、审计工作底稿的内容	(162)
三、编制审计工作底稿的总体要求	(162)
四、审计工作底稿的格式、要素和范围	(163)
五、审计工作底稿的归档	(163)
六、审计报告日后对审计工作底稿的变动	(164)
第二章 内部控制及其测试与评价	(165)
第一节 内部控制的目标与要素	(165)
一、内部控制的目标	(165)
二、内部控制的要素	(165)
第二节 控制测试	(166)
一、控制测试的内涵和要求	(166)
二、控制测试的性质	(166)
三、控制测试的时间	(167)
四、控制测试的范围	(169)

第三节 管理建议书	(170)
第三章 企业会计报表审计	(171)
第一节 流动资产审计	(171)
一、货币资金审计	(171)
二、应收账款审计	(172)
三、存货审计	(173)
第二节 固定资产审计	(174)
一、固定资产的审计目标	(174)
二、固定资产的内部控制和控制测试	(174)
第三节 借款相关项目审计	(177)
一、短期借款的审计目标	(177)
二、短期借款的实质性程序	(177)
第四节 所有者权益相关项目审计	(179)
一、实收资本(股本)审计	(179)
二、资本公积审计	(180)
三、盈余公积审计	(181)
四、未分配利润审计	(182)
第四章 审计报告	(184)
第一节 审计报告的类型	(184)
第二节 审计报告的编制	(185)
一、审计报告的要素	(185)
二、非标准审计报告的出具	(187)
第三节 期后事项	(193)
一、期后事项的种类	(193)
二、截至审计报告日发生的期后事项	(195)
三、审计报告日至财务报表报出日前发现的事实	(195)
四、财务报表报出后发现的事实	(195)
第四节 特殊目的审计	(197)
一、特殊目的审计业务的含义	(197)
二、总体要求	(197)
三、对按照特殊基础编制的财务报表出具的审计报告	(198)
四、对财务报表组成部分出具的审计报告	(199)
五、对合同的遵守情况出具的审计报告	(200)
六、对简要财务报表出具的审计报告	(200)
第五章 内部审计	(202)
第一节 内部审计程序	(202)
第二节 舞弊的发现与调查	(203)

(071)	一、一般原则	(203)
(171)	二、舞弊的预防	(204)
(171)	三、舞弊的检查	(204)
(171)	第六章 精选习题练习及解析	(205)
(171)	一、单项选择题	(205)
(171)	二、多项选择题	(212)
(171)	第四篇 统计基础	(225)
(171)	第一章 频数分布的概略度量	(225)
(171)	第一节 变量数列分布中心位置的度量	(225)
(171)	一、数值平均数	(225)
(171)	二、位置平均数	(228)
(171)	三、应用平均指标应注意的问题	(229)
(171)	第二节 变量数列分布离散程度的度量	(231)
(171)	一、全距(极差)	(231)
(171)	二、标准差和标准差系数	(231)
(171)	三、四分位差和异众比率	(232)
(171)	第三节 变量数列分布偏度与峰度的度量	(233)
(171)	一、偏度的度量	(233)
(171)	二、峰度的度量	(233)
(171)	第二章 概率和概率分布	(234)
(171)	第一节 概率基础知识	(234)
(171)	一、随机事件及其概率	(234)
(171)	二、概率运算法则	(235)
(171)	第二节 随机变量及其概率分布	(237)
(171)	一、随机变量	(237)
(171)	二、随机变量的概率分布	(237)
(171)	三、几种重要的随机变量分布	(238)
(171)	四、随机变量函数的分布	(240)
(171)	五、随机变量的数字特征	(240)
(171)	第三章 抽样推断原理	(243)
(171)	第一节 几个基本概念	(243)
(171)	一、全及总体与样本总体	(243)
(171)	二、放回抽样与不放回抽样	(243)
(171)	三、总体参数与样本统计量	(243)
(171)	第二节 抽样分布	(245)
(171)	一、样本均值的抽样分布	(245)

二、样本成数的抽样分布	(246)
三、样本方差比的抽样分布	(246)
第四章 精选习题练习及解析	(247)
一、单项选择题	(247)
二、多项选择题	(252)
 上海市 2008 年录用公务员考业科目考试《财务管理》试题	 (256)

第一篇 行政事业财务管理

第一章 行政事业财务管理概论

第一节 行政事业财务管理的特点、主要任务和基本原则

一、行政事业财务管理的特点

行政事业单位是国家为满足社会共同需要而举办的,行政事业单位一般没有社会生产职能,主要从事各种非营利性的业务活动。因此,行政事业单位在开展业务工作过程中的资金耗费,不可能像企业那样通过生产经营成果的销售,实现价值补偿并取得利润,进而实现简单再生产和扩大再生产。虽然有些行政事业单位按照国家政策规定依法组织了一部分收入,但绝大多数行政事业单位或者自身基本没有收入,或者自身组织的收入难以抵补支出耗费需要国家财政拨经费,以保证行政事业单位完成工作任务和开展业务活动的资金需要。行政事业单位及其资金运动的性质,决定了行政事业理财具有如下特点:

(一)预算管理的主导性

预算管理是行政事业理财的中心工作。从财政部门同行政事业单位的关系上看,财政部门通过预算向行政事业单位分配财政资金;同时,财政部门通过对单位预算的管理,将单位取得的包括财政拨款在内的各项财务收支,全部纳入单位预算,统一核算、统一管理。从行政事业单位自身来看,单位的财务收支主要是通过预算进行管理的。年初单位需要编制年度预算,单位预算按照一定程序报经批准后,作为年度各项财务活动的重要依据,各项财务收支管理都要按照预算执行;年终对年度预算执行情况进行总结和分配。可以说,单位的各项理财工作主要是围绕单位预算而展开的。所以,预算管理是行政事业理财的中心,在行政事业理财中起着主导作用。

(二)涉及范围的广泛性

行政事业单位遍布全国城乡,点多面广。行政单位有国家权力机关、国家行政机关、国家审判机关、国家检察机关和党派、人民团体,事业单位有教科文卫事业单位、社会优抚事业单位、农林水气事业单位、工交商贸事业单位等等。这些单位从事的业务工作,既涉及国家政权建设和经济发展,又涉及社会进步,与广大人民群众的物质文化生活紧密相连。行政事业理财是为行政事业单位完成工作任务和开展业务活动服务的,其涉及范围也就十分广泛。

(三)管理办法的多样性

行政事业单位种类很多,业务特点各异,财务收支状况也不尽相同。为了适应行政事业单位这一特点,国家对不同类型的单位实行了不同的理财办法。一是在财务制度上,国家分别制定了适用于行政单位的《行政单位财务规则》和适用于各类事业单位的《事业单位财务规则》。同时,为了适应一些行业特点突出的事业单位财务管理需要,国家制定了科学事业单位、高等