



全国会计专业技术资格考试指定用书

配套辅导

2003年



应试指导及模拟测试

中级财务管理

全国会计专业技术资格考试配套辅导教材编写组

主编 刘俊彦

经济管理出版社

ECONOMIC MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

前言

每年的会计专业技术资格考试内容,都会或多或少发生一些变化,如何以最快的速度熟悉这些变化,把握教材重点内容及命题形式,进行有针对性的学习,是考生赢得时间、赢得考试的重要保证。做到这一点的基本条件是:选择一套好的辅导教材。一套好的辅导教材能够帮助考生少走或不走弯路,取得事半功倍的成绩。

本套丛书(一套四本)是财政部指定教材的同步配套学习指导性用书。全书根据2003年考试大纲和指定教材的最新变化,由几位专家、教授编写而成。这些专家、教授熟悉历年会计专业技术资格考试和注册会计师资格考试情况,具有多年丰富的考前辅导经验,对考生在考试过程中容易出现的问题有相当准确的把握,他们以认真负责的态度和严谨的治学风格自始至终亲自执笔,保证了本套配套辅导内容具有不容置疑的“针对性”、“指导性”和“权威性”。可以说,本套配套辅导教材集结着作者多年多方面的实践经验,它是考生们参加考前辅导的最好选择。我们将其郑重地推荐给广大考生。

本套配套辅导教材包括如下六大组成部分:全国会计专业技术资格考试大纲、近三年命题规律总结与2003年趋势预测、应试答题技巧指导、同步配套辅导、跨章节综合练习及答案、2003年模拟试卷及答案。

全国会计专业技术资格考试大纲:尽管各科考试80%的考点一般都集中在教材20%的段落,考生应把80%的精力集中在这20%的重点段落上,但是,纲举目张,考生还是应从头至尾完整地看过一遍大纲,以便从宏观上对考试内容有一个概括了解和基本把握,从而在遇到变化时做到处变不惊,临变不乱,触类旁通。

近三年命题规律总结与2003年命题趋势预测:本部分通过对近年考试命题规律的科学总结和考点的分析,对考生容易失分之处做了详尽指导,并科学预测了2003年会计专业技术资格考试各科的重点考核内容,供考生复习参考。

应试答题技巧指导:不少考生考前功夫没少下,但相比投入,产出并不理想。其重要原因之一是应试答题技巧有欠缺。本套丛书试图克服考生答题时的不良习惯和心理障碍,对解答各科考试中的单项选择题、多项选择题、判断题、简答题、计算题等应注意的问题均做了有益的提示和指导。

同步配套辅导:这部分是本套丛书的重点,完全依照财政部最新修订的考试大纲来编写,与指定教材完全同步。其各科的每章内容均包括:(1)重点及难点分析:根据考试大纲内容和对历年考试重点的分析,以表格形式归纳总结出本章重点和难点,使考生对于全章重点和难点一目了然,便于掌握。(2)近三年本章试题分数分布:本部分以表格形式列出,目的是想让考生能够明白无误地了解本章历年考试重点及其在题型中的分布。(3)典型

试题例题精析:精选的试题例题均包含答案和对于答案的解析两项内容,旨在帮助考生全面消化和理解本章的考试内容,并提供答题的思路。(4)**同步强化练习题:**本部分根据最新考试要求编写而成,其设计目的是使考生通过自测自练掌握考试重点。(5)**同步强化练习题答案精析。**旨在通过上面每道题的答案与解析给考生一种“答题示范”。

跨章节综合练习题及答案:本部分旨在训练考生对各章的理解和综合分析能力。由于这类题目能够反映出考生会计专业的实务操作能力,是未来考试的重中之重,所以考生应格外注意。

2003 年模拟试卷及答案:每门课程都为考生准备了几套考题,其题型、题量、难易程度均完全模拟实际考试。

需要指出的是,尽管本套丛书严格按照 2003 年考试大纲和新版指定教材编写,但它不能取代指定用书的主导作用。因此,考生务必要掌握指定用书各章节内容,在此基础上再来认真研读本套配套辅导教材,就会取得理想的成绩。我们预祝广大考生顺利通过考试。

限于时间和水平,缺点和错误在所难免,敬请广大考生和教学辅导人员批评、指正。如有问题,也可登陆网站查询,我们的网址是:WWW.ruchxd.com

本书编写组

2002 年 11 月

目 录

第一部分 全国会计专业技术资格考试 《中级财务管理》考试大纲

一、财务管理总论	(3)
二、资金时间价值与风险分析	(3)
三、企业筹资方式	(3)
四、资金成本和资金结构	(3)
五、项目投资	(4)
六、证券投资	(4)
七、营运资金	(4)
八、收益分配	(5)
九、财务预算	(5)
十、财务控制	(5)
十一、财务分析	(6)

第二部分 近三年命题规律总结与 2003 年命题趋势预测

近三年命题规律总结	(9)
2003 年命题趋势预测	(10)

第三部分 应试答题技巧指导

应试答题技巧指导	(13)
----------------	------

第四部分 同步配套辅导

第一章 财务管理总论	(17)
本章重点与难点	(17)
近三年本章试题分数分布	(23)
典型试题例题精析	(23)
同步强化练习题	(24)
同步强化练习题答案精析	(26)
第二章 资金时间价值与风险分析	(30)

本章重点与难点	(30)
近三年本章试题分数分布	(35)
典型试题例题精析	(35)
同步强化练习题	(37)
同步强化练习题答案精析	(40)
第三章 企业筹资方式	(45)
本章重点与难点	(45)
近三年本章试题分数分布	(58)
典型试题例题精析	(58)
同步强化练习题	(62)
同步强化练习题答案精析	(67)
第四章 资金成本和资金结构	(72)
本章重点与难点	(72)
近三年本章试题分数分布	(79)
典型试题例题精析	(79)
同步强化练习题	(82)
同步强化练习题答案精析	(86)
第五章 项目投资	(92)
本章重点与难点	(92)
近三年本章试题分数分布	(99)
典型试题例题精析	(99)
同步强化练习题	(104)
同步强化练习题答案精析	(106)
第六章 证券投资	(110)
本章重点与难点	(110)
近三年本章试题分数分布	(121)
典型试题例题精析	(122)
同步强化练习题	(124)
同步强化练习题答案精析	(127)
第七章 营运资金	(131)
本章重点与难点	(131)
近三年本章试题分数分布	(140)
典型试题例题精析	(140)
同步强化练习题	(144)
同步强化练习题答案精析	(147)
第八章 收益分配	(151)
本章重点与难点	(151)
近三年本章试题分数分布	(155)
典型试题例题精析	(156)
同步强化练习题	(157)
同步强化练习题答案精析	(158)

第九章 财务预算	(160)
本章重点与难点	(160)
近三年本章试题分数分布	(163)
典型试题例题精析	(163)
同步强化练习题	(167)
同步强化练习题答案精析	(168)
第十章 财务控制	(170)
本章重点与难点	(170)
近三年本章试题分数分布	(177)
典型试题例题精析	(177)
同步强化练习题	(180)
同步强化练习题答案精析	(181)
第十一章 财务分析	(184)
本章重点与难点	(184)
近三年本章试题分数分布	(191)
典型试题例题精析	(192)
同步强化练习题	(194)
同步强化练习题答案精析	(198)

第五部分 跨章节综合练习题及答案

跨章节综合练习题及答案	(205)
-------------------	-------

第六部分 2003 年模拟试卷及答案

中级财务管理模拟试卷(一)	(209)
中级财务管理模拟试卷(一)参考答案	(213)
中级财务管理模拟试卷(二)	(215)
中级财务管理模拟试卷(二)参考答案	(218)
中级财务管理模拟试卷(三)	(221)
中级财务管理模拟试卷(三)参考答案	(224)
中级财务管理模拟试卷(四)	(227)
中级财务管理模拟试卷(四)参考答案	(230)

第一部分

全国会计专业技术资格考试 《中级财务管理》考试大纲

全国会计专业技术资格考试

《中级财务管理》考试大纲

一、财务管理总论

(一)基本要求

1. 掌握财务管理的概念、财务活动与财务关系
2. 掌握财务管理的目标
3. 熟悉财务管理的环节
4. 了解财务管理的环境

(二)考试内容

1. 财务管理的内容

(1)财务管理的概念

(2)财务活动

(3)财务关系

2. 财务管理的目标

(1)财务管理目标的含义

(2)财务管理目标的协调

3. 财务管理的环节

(1)财务预测

(2)财务决策

(3)财务预算

(4)财务控制

(5)财务分析

4. 财务管理的环境

(1)财务管理环境的概念

(2)经济环境

(3)法律环境

(4)金融环境

二、资金时间价值与风险分析

(一)基本要求

1. 掌握资金时间价值的概念
2. 掌握终值与现值、年金终值与年金现值的计算
3. 掌握风险的概念与种类
4. 了解风险报酬及其衡量方法

(二)考试内容

1. 资金时间价值

(1)资金时间价值的概念

(2)一次性收付款项的终值与现值

(3)普通年金的终值与现值

(4)即付年金的终值与现值

(5)递延年金和永续年金的现值

(6)折现率、期间和利率的推算

2. 风险分析

(1)风险的概念

(2)风险的类别

(3)风险报酬

(4)风险衡量

三、企业筹资方式

(一)基本要求

1. 掌握筹资的渠道与方式

2. 掌握企业资金需要量的预测方法

3. 掌握权益资金筹集的方式、特点与要求

4. 掌握负债资金筹集的方式、特点与要求

5. 熟悉筹资的基本原则

6. 了解筹资的分类

(二)考试内容

1. 企业筹资概述

(1)企业筹资的分类

(2)企业筹资渠道与方式

(3)企业筹资的基本原则

(4)企业资金需要量预测

2. 权益资金的筹集

(1)吸收直接投资

(2)发行普通股

(3)发行优先股

3. 负债资金的筹集

(1)向银行借款

(2)发行公司债券

(3)融资租赁

(4)利用商业信用

四、资金成本和资金结构

(一)基本要求

1. 掌握个别资金成本、加权平均资金成本和资金边际成本的概念

2. 掌握经营杠杆、财务杠杆和复合杠杆的计量方法

3. 掌握资金结构的概念

4. 掌握息税前利润—每股利润分析法、比较资金成本法和因素分析法
5. 掌握债转股的含义、条件和优缺点
6. 掌握国有股减持与股权结构优化
7. 熟悉成本按习性分类的方法
8. 熟悉经营杠杆、财务杠杆和复合杠杆的概念及其相互关系
9. 熟悉经营杠杆与经营风险、财务杠杆与财务风险以及复合杠杆与企业风险的关系
10. 了解资金成本的概念与作用

(二) 考试内容

1. 资金成本

(1) 资金成本的概念与作用

(2) 个别资金成本

(3) 加权平均资金成本

(4) 资金的边际成本

2. 杠杆原理

(1) 杠杆效应的含义

(2) 成本习性、边际贡献与息税前利润

(3) 经营杠杆

(4) 财务杠杆

(5) 复合杠杆

3. 资金结构

(1) 资金结构概述

(2) 息税前利润—每股利润分析法

(3) 比较资金成本法

(4) 因素分析法

(5) 债转股与资金结构的优化

(6) 国有股减持与股权结构优化

五、项目投资

(一) 基本要求

1. 掌握项目投资的相关概念

2. 掌握现金流量的估算方法

3. 掌握净现金流量的含义与计算方法

4. 掌握各种非折现评价指标的含义、特点及计算方法

5. 掌握各种折现评价指标的含义、特点及计算方法

6. 熟悉现金流量的含义与内容

7. 熟悉项目投资决策评价指标的含义与类型

8. 熟悉项目投资决策评价指标的运用

(二) 考试内容

1. 项目投资的相关概念

(1) 项目投资的含义

(2) 投资项目的类型与投资主体

(3) 项目计算期的构成和资金投入方式

2. 现金流量的内容及其估算

(1) 现金流量的含义

(2) 现金流量的内容

(3) 现金流量的估算

3. 净现金流量的确定

(1) 净现金流量的含义

(2) 现金流量的编制

(3) 净现金流量的简算公式

(4) 净现金流量的计算

4. 项目投资决策评价指标及其运用

(1) 投资决策评价指标及其类型

(2) 非折现评价指标的含义、特点及计算方法

(3) 折现评价指标的含义、特点及计算方法

(4) 项目投资决策评价指标的运用

六、证券投资

(一) 基本要求

1. 掌握证券投资风险与收益率

2. 掌握企业债券投资的目的、估价与优缺点

3. 掌握企业股票投资的目的、估价与优缺点

4. 掌握投资基金的概念、种类与优缺点

5. 掌握证券投资组合的策略与方法

6. 熟悉证券投资的种类与目的

7. 了解影响证券投资决策的因素

8. 了解证券投资组合的意义、风险与收益率

(二) 考试内容

1. 证券投资的种类与目的

(1) 证券投资的含义

(2) 证券投资的种类

(3) 证券投资的目的

2. 证券投资风险与收益率

(1) 证券投资风险

(2) 证券投资收益率

(3) 证券风险与收益的确认——证券信用等级

3. 证券投资决策

(1) 影响证券投资决策的因素分析

(2) 企业债券投资

(3) 企业股票投资

(4) 投资基金

4. 证券投资组合

(1) 证券投资组合的意义

(2) 证券投资组合的风险与收益率

(3) 证券投资组合的策略与方法

七、营运资金

(一) 基本要求

1. 掌握现金的持有动机与成本
2. 掌握最佳现金持有量的计算
3. 掌握应收账款的功能与成本
4. 掌握信用政策的构成与决策
5. 掌握存货的功能与成本
6. 掌握存货经济批量模型
7. 熟悉营运资金的含义与特点
8. 熟悉现金日常管理的内容和方法
9. 熟悉存货日常管理的内容和方法
10. 了解应收账款日常管理的内容

(二) 考试内容

1. 营运资金的含义与特点
 - (1) 营运资金的含义
 - (2) 营运资金的特点
2. 现金
 - (1) 现金及其管理的意义
 - (2) 现金的持有动机与成本
 - (3) 最佳现金持有量
 - (4) 现金日常管理
3. 应收账款
 - (1) 应收账款及其管理的意义
 - (2) 应收账款的功能与成本
 - (3) 信用政策
 - (4) 应收账款日常管理
4. 存货
 - (1) 存货及其管理的意义
 - (2) 存货的功能与成本
 - (3) 存货经济批量模型
 - (4) 存货日常管理

八、收益分配

(一) 基本要求

1. 掌握确定收益分配政策应考虑的因素
2. 掌握各种收益分配政策的基本原理与适用范围
3. 掌握股份有限公司的股利形式
4. 掌握国有资本收益管理的有关规定
5. 了解收益分配的基本原则
6. 了解股份公司收益分配及股利支付程序

(二) 考试内容

1. 收益分配概述
 - (1) 收益分配的含义
 - (2) 收益分配的基本原则
 - (3) 国有资本收益管理的有关规定
2. 收益分配政策
 - (1) 收益分配政策的概念及意义
 - (2) 确定收益分配政策应考虑的因素

- (3) 收益分配政策的评价与选择
- (4) 股份有限公司的股利形式
3. 收益分配程序

- (1) 收益分配程序的含义
- (2) 股份有限公司的收益分配程序
- (3) 股份有限公司支付股利的顺序

九、财务预算

(一) 基本要求

1. 掌握财务预算的编制方法
2. 熟悉现金预算与预计财务报表的编制
3. 了解财务预算的含义及其在财务管理环节和全面预算体系中的地位

(二) 考试内容

1. 财务预算的意义与体系
 - (1) 财务预算的含义
 - (2) 财务预算在全面预算体系中的地位
2. 财务预算的编制方法
 - (1) 固定预算与弹性预算
 - (2) 增量预算与零基预算
 - (3) 定期预算与滚动预算
3. 现金预算与预计财务报表的编制

- (1) 现金预算的编制

- (2) 预计财务报表的编制

十、财务控制

(一) 基本要求

1. 掌握财务控制的含义与特征
2. 掌握财务控制的分类
3. 掌握成本中心、利润中心和投资中心的含义、类型、特点及考核指标
4. 掌握内部结算价格、结算方式和责任成本的内部结转
5. 熟悉责任预算、责任报告的编制方法和责任考核的要求
6. 了解财务控制的基础

(二) 考试内容

1. 财务控制的含义与种类
 - (1) 财务控制的含义与特征
 - (2) 财务控制的基础
 - (3) 财务控制的种类
2. 责任中心
 - (1) 责任中心的含义与特征
 - (2) 成本中心
 - (3) 利润中心
 - (4) 投资中心
3. 责任预算、责任报告与业绩考核

- (1)责任预算
- (2)责任报告
- (3)业绩考核
- 4. 责任结算与核算

- (1)内部转移价格
- (2)内部结算方式
- (3)责任成本的内部结转

十一、财务分析

(一)基本要求

- 1. 掌握财务分析方法的种类、含义、原理及应注意的问题
- 2. 掌握偿债能力、营运能力、盈利能力和发展能力分析的指标与方法
- 3. 掌握财务综合分析的含义、特点与方法
- 4. 了解财务分析的意义和内容

(二)考试内容

- 1. 财务分析的意义和内容

- (1)财务分析的意义
- (2)财务分析信息的需求者及其要求
- (3)财务分析的内容

2. 财务分析的方法

- (1)趋势分析法
- (2)比率分析法
- (3)因素分析法
- (4)差额分析法

3. 财务指标分析

- (1)偿债能力分析
- (2)营运能力分析
- (3)盈利能力分析
- (4)发展能力分析

4. 财务综合分析

- (1)财务综合分析的含义及特点
- (2)财务综合分析方法

第二部分

近三年命题规律总结与
2003 年命题趋势预测

近三年命题规律总结与 2003 年命题趋势预测

近三年命题规律总结

从近几年会计技术资格考试的实际情况来看,财务管理科目在内容体系上变化不大,考试的命题思路比较稳定。考生在复习财务管理科目时,应当了解以往各年的考试题,特别是最近三年的考试题。要善于总结考试命题的规律,掌握命题思路,这样在复习时才能抓住重点,做到事半功倍,提高复习的效果。这里,笔者结合多年来会计职称考试辅导的实际经验,对最近三年考试题的命题规律作出总结,以使考生在复习时有的放矢,抓住重点,提高学习效率,更好地迎接考试。

会计技术资格考试作为衡量会计人员专业技能的考核办法,在考试命题时必须遵循一定的原则,符合会计工作的实际要求。一般来说,财务管理这一科目的命题规律可以归纳为以下几点:

1. 严格按照考试大纲和指定考试用书的范围命题

财务管理的考试大纲和指定考试用书包含了作为一名称职的会计师所应当掌握的基本理财知识和技术,考试大纲和指定用书既是考生复习的范围,也是考试命题的基本依据。从这些年考试的试题来看,基本上没有超过考试大纲和考试用书范围的试题。因此,考生应当全面掌握考试用书的基本内容。试题主要突出了对基本概念、掌握和基本理论运用的精神,具有较高的科学性。

2. 命题侧重于实务操作,兼顾基本理论

会计职称考试主要考核考生的实际操作技能,对理论要求不是很深,只要考生掌握基本的原理和概念即可。一般来说,基本概念和基本理论主要在单项选择题、多项选择题和判断题等客观性试题中出现,重点考查考生是否真正理解这些概念与原理。例如,第三章是企业筹资方式,主要介绍了企业的各种筹资方式的基本概念和特点,因此这部分内容出客观性试题较多,2000年出了16分的题,2001年出了10分的题,2002年出了7分的题。实务操作技能主要在计算题和综合题中

出现,部分客观性试题也可以考查考生的实务操作技能。例如,财务管理考试用书的第九章是财务预算问题,实务性很强,从2000年到2002年连续三年在第九章出了计算题,都是编制预算问题,主要是考查考生对财务预算编制方法的掌握情况,实务操作性较强。

3. 命题侧重于财务管理的基本理论与方法

考试的命题主要考查考生对财务管理基本理论与方法的掌握情况,所以,从近几年的试题来看,基本上没有偏题、怪题,只要考生对财务管理的基本概念、基本理论和方法真正理解,就能够得出正确的答案。例如,2002年单项选择题中的第13小题。该题内容如下:

在下列股利分配政策中,能保持股利与利润之间一定的比例关系,并体现风险投资与风险收益对等原则的是()。

- A. 剩余股利政策
- B. 固定股利政策
- C. 固定股利比例政策
- D. 正常股利加额外股利政策

该题正确的答案是C。本题就是考查考生对各种股利政策的基本概念与特点的理解情况。如果正确回答这个问题,要求考试要理解题中四种股利政策的基本概念,并且要理解什么是风险与收益对等的原则。由于固定股利比例政策是不论企业利润多少,都按照一个事先确定的固定的比例来分配股利,所以,该政策保持股利与利润之间一定的比例关系,并体现了多盈利多分配,少盈利少分配的风险与收益对等的原则。可见,这一题并不难,只要考生复习到这几个股利政策的基本概念,就可以得出正确的答案。从财务管理考试大纲和考试用书的内容上看,本科目的难度不大,都是介绍财务管理学科的最基本的理论和方法。之所以有些考生觉得这个科目难度大,主要在于一些计算问题涉及到较多的数学知识,如果数学基础薄弱,就很难理解这些计算问题。例如,风险分析问题、时间价值问题、投资决策问题、资金需要量预测问题等都用到一定的高等数学知识。

4. 题量较大,覆盖面广,重点突出

从近三年考试题的题量来看,2000年客观性试题是40小题,计算题和综合题共计是7个题,总题量是47题;2001年客观性试题是45小题,计算题和综合题是7个题,总题量是52题;2002年客观性试题是45小题,计算题和综合题是6个题,总题量是51题。看来历年的题量都是在50题上下,这样的题量覆盖面是很广的,而且有的试题考核的知识点还不止一个,如一个选择题,最多可以考核四个知识点,计算题和综合题考核的知识点更多。财务管理考试用书共11章。从试题的总体分布来看,这11章或多或少都有涉及。试题中的计算题和综合题均没有脱离教材的重点内容,这充分反映了试题有一定的稳定性。

5. 试题侧重于考查考生的分析问题和解决问题的能力

会计职称考试是针对成人考试的特点而命题的,主要侧重于考查考生对财务管理基本概念、基本理论和方法的理解、运用的能力,考查考生利用财务管理基本知识分析问题和解决问题的能力,而很少考单靠死记硬背的知识点。当然,一些基本的公式和原理,是需要考生记住的,但是,必须是在理解的基础上记忆,要求考生能够灵活运用。根据这一特点,许多试题的综合性是很强的,这种综合性不单体现在综合题中,在选择题中也有所体现。例如,在2002年的单项选择题中的第12小题。该题内容如下:

对国有独资公司而言,下列项目中属于国有资本收益的是(B)。

- A. 企业所得税
- B. 净利润
- C. 资本公积
- D. 息税前利润

正确的答案是B。这一单项选择题具有一定的综合性,它要求考生理解企业所得税、净利润、资本公积金和息税前利润的区别。对于国有独资公司来说,企业缴纳的所得税是国家的收益,企业的净利润也是国家的收益,资本公积金的权益也

属于国家,但是,所得税是国家凭借政治权力向企业强制征收的税金,而不是凭国家对国有独资公司的国有资本所有权取得的,因此,所得税不能算作国有资本收益,只有净利润才是国有资本收益。所以,这个问题具有一定的综合性,同时也考查了考生运用所学到的财务管理知识来分析问题的能力。这个小题在书上并没有现成的答案。

2003年命题趋势预测

根据以上总结的财务管理命题规律,我们对2003年财务管理命题作出如下预测,仅作为广大考生复习时参考。我们认为2003年试题仍然会遵循前面总结的规律,在内容上会有如下特点:

1. 题量与近三年基本一致,客观性试题所占比重仍然在50%~60%的范围之内,试题的难度会比较适中,难度不会超过2002年。所以,要求考生在复习教材之后,应当有重点的多做一些练习题,以提高熟练程度,保证在规定的考试时间内答完试题。

2. 考核的知识点分布较广,各章都会有一定的分数,但是,考试的重点主要分布在如下几章:第3、4、5、6、7、11章等六章中,这六章分数比重会较大。

3. 计算分析题和综合题主要集中在第2、4、5、6、7、10、11章中,要求考生应当在掌握教材中例题的同时,每种类型的计算题都做一两个典型的练习题。

4. 命题仍然会侧重于基本概念和基本理论,并且具有较强的实务性。因此,考生应当注意理解教材的基本知识点,善于运用基本理论分析问题和解决问题。一些在当前理论界比较热门但是存在争议的问题,不会成为考试的重点。例如,2002年的教材中增加了债转股、国有股减持等内容,有人预测这些新增加的内容是目前的热门话题,所以在考试中会是重点,但实际上并没有出题,试题仍然是那些基本的概念与理论。

第三部分

应试答题技巧指导