



东奥会计在线
www.dongao.com

全国会计专业技术资格考试辅导用书

——轻松过关 1

2010年会计专业技术资格考试 应试指导及全真模拟测试 中级财务管理

总策划 北大东奥
组 编 东奥会计在线
编 著 闫华红

购正版书 获超值回报

送光盘

+200元+答疑+购课八折

详情请见书内彩色插页



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

F23-44
187=6
:1

全国会计专业技术资格考试辅导用书

2010 年会计专业技术资格考试 应试指导及全真模拟测试 中级财务管理

总策划 北大东奥

组 编 东奥会计在线

编 著



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

2010 年会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试·中级财务管理/闫华红编著. - 6 版. - 北京:北京大学出版社,2009.12

(轻松过关)

全国会计专业技术资格考试辅导用书

ISBN 978-7-301-08085-6

I. 2... II. 闫... III. ①会计-资格考核-自学参考资料②财务管理-会计-资格考核-自学参考资料 IV. F23 F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 164243 号

本书正版具有以下标识,请认真识别:1. 封底附有“东奥会计在线”学习光盘一张;2. 内文局部铺有带灰网的图案。凡无以上标识即为盗版,请广大读者不要购买。盗版举报电话:(010)62115588

书 名: 2010 年会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试·中级财务管理

著作责任者: 闫华红

责任编辑: 靳兴涛 陈莉

版式设计: 漆艳丽

标准书号: ISBN 978-7-301-08085-6/F·0958

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 邮编:100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子信箱: em@pup.pku.edu.cn

电 话: 东奥会计在线客服中心 010-62115588, 400-628-5588(24 小时热线)

印刷者: 保定市中画美凯印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 23.375 印张 430 千字

2009 年 12 月第 6 版 2009 年 12 月第 1 次印刷

定 价: 38.00 元

未经许可,不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有,翻版必究

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王 锦

王安亮

闫华红

吕荣芹

李 伟

张志凤

张志刚

张 明

李 曼

郭守杰

周春利

周 睿

祖新哲

上官颖林

曹萌萌

葛艳军

靳兴涛

前言

《轻松过关》系列已进入第十二个年头。在这十二年中，《轻松过关》系列一直是会计辅导教材出版领域的绝对王者、垄断性品牌，占据80%以上的市场份额。在精品图书的基础上，东奥业务更是延展至在线培训、高端面授、教育软件开发等领域，发展成为一个完整而庞大的商业体系：东奥集团。

东奥集团的使命是打造一个高端面授、图书出版、网络培训三位一体的专业化、立体化平台，为全国的会计从业人员提供全面、全程、全方位的培训服务。目前，东奥集团旗下除了王牌产品“轻松过关”、“名师课堂”系列丛书之外，还有在线会计培训的首选品牌“东奥会计在线”（www.dongao.com），提供会计职称、注会、注税、继续教育等网络培训服务。每年都有数十万会计考生看东奥的书、听东奥的课，轻松过关，圆职业与人生的精彩梦想。

从一本书到一个商业帝国，此中绝非偶然，而是源于东奥人敏锐地抓住并引领会计培训领域的三大势不可挡的趋向。

名师，势不可挡。考生最看重的是授课老师、编书老师在相应领域里是不是最出色、最受欢迎的，因为考试通过率是考生首要关注的问题。从而，东奥打造会计培训大平台的战略思想是：名师，势在必得。从而，东奥汇聚了张志凤、郭守杰、闫华红、刘圣妮、刘颖、唐宁、范永亮、田明、孙艺军、王燕、李文等顶级名师独家授课、编书，他们均有10年以上会计考试辅导经验，皆是所在领域毋庸置疑的“第一人”。他们每年带领着几十万考生轻松过关。顶级名师，是顺利通过考试的根本保证。

创新，势不可挡。《轻松过关》之所以连续十几年占据垄断性的市场份额，东奥会计在线之所以多年来保持120%的增长速度，皆因我们一直坚持着一个理念：不断创新。《轻松过关》系列在体例和内容上都务求紧扣大纲、教材的变化思路、考试出题思路，首创了主观题演练、跨章节综合演练、相关知识点链接等经典体例，深受广大考生欢迎；东奥名师精心录制的网络课程也不断推陈出新，首创预科班、易错易混提示班、巧记速记班等课程，率先推出精品班、超值班、特色班、速成班等班次组合，让考生轻松学习、轻松过关。唯有创新才足以引领，不成为第一，就没理由“存在”！

东奥，势不可挡。在会计培训领域，传统面授班逐渐势微，东奥在线培训已然不可阻挡地成为主流，源于3大不可比拟的优势：

1. 优质平台，名师荟萃。平台优质与否、发展前景和行业地位是名师选择栖身的必要条件。只有最优秀的平台才能吸引到最出色的老师。在竞相争夺名师资源的格局下，东奥在线培训平台将互联网模式的特点——边际成本趋于零，而市场与发展空间成倍放

大——发挥到极致，为名师们创造出广阔的驰骋空间，从而将各个领域的所有领军人物、顶级名师悉数聘至旗下，彻底解决了名师去各地给考生授课的“不现实性”和地方师资的“不对称性”两大问题。

2. 书网结合，效果最佳。读最优秀老师写的书，同时进入网上课堂，把同一批老师请回家，接受名师面对面的辅导，对照教材、辅导用书和网络课件，综合使用读、写、听、看的方式交叉复习，可以提高备考效率，增强通过考试的把握。而且，在东奥平台上，考生不但节约了在学费、教材、交通等方面的投入，更能根据需求自由选择“菜单式的组合课程”，自由选择时间、地点来学习，最大限度地节约时间成本。书网结合，过关更轻松，这已被全国数百万学员的经历所证明。

3. 专家坐堂，答疑解惑。在传统的面授班形式中，向名师提问、与名师交流的机会很少，即便幸运地争取到了也只能简单交流几分钟。而东奥平台让名师变成考生“家里的名师”，通过答疑系统、视频交流、语音交流等形式，考生和名师可以充分进行互动，所提问题皆可在24小时内得到准确专业的回答，真正实现知识和实务操作上的交流。东奥更有多位资深老师，坐堂为考生答疑解惑，让考生在学习中遇到的疑问通过视频即时得到解答，学习倍感轻松。

2010年是职称考试教材大调整之年，东奥严格依据教材变化，如期推出系列精品辅导用书：

轻松过关系列之一：会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试

简要介绍：体例新颖，内容全面，含命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化训练，跨章节综合题演练，全真模拟试题。本书销量一直居于同类辅导用书之首，是会计职称考试指定教材的最佳配套辅导。本书是基础复习阶段的经典辅导用书，可与东奥网上辅导课程基础班配套使用，适合大多数考生。

轻松过关系列之二：会计专业技术资格考试课堂笔记及典型例题精析

简要介绍：东奥顶级名师依照教材内容的先后顺序，模拟真实的课堂风格，对每个考点都结合历年考题或典型例题进行深入细致地分析讲解，便于考生自学，无师自通；将顶级名师在授课时的讲稿全部呈现以加深考生对知识点的理解和把握，把厚厚的教材提炼浓缩为精华，使考生不在课堂而胜似于课堂。在东奥会计在线参加职称考试网上辅导课程，并与该书配套使用，会使学员将所学知识迅速融会贯通，学习事半功倍、考试轻松过关。

轻松过关系列之三：会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊（口袋书）

简要介绍：浓缩了教材中最精华的重点内容：结合历年试题的命题方向、命题思路，使考生对知识点的重要程度及考试类型一目了然；设计小巧，装帧精美，便于携带，让考生充分利用零碎时间进行反复记忆。

轻松过关系列之四：会计专业技术资格考试考前最后六套题

简要介绍：涵盖了教材中最重要的考点，最有可能出现在2010年试题中的考点；检验复习效果，为即将到来的考试提前模拟训练；让考生熟悉如何进入考试状态、如何合理分配自己的时间、如何审题、如何动手做主观题。

轻松过关系列之五：会计专业技术资格考试易错易混考点精析（初、中级各合订一本）

简要介绍：针对本学科中容易出错、容易混淆的知识点，进行整理归纳；并在每一个易错易混的知识点后面附有与该知识点密切相关的经典举例，使您对比分析加强记忆。

购买《轻松过关》系列之一的考生，还将免费获得如下超值服务：

1. 免费获赠东奥会计在线学习光盘一张。凭此光盘可以享受购买东奥会计职称特色班购课 8 折优惠，或者充抵 10 元学费；
2. 免费获得针对本书内容的答疑服务，您提交到答疑板上的问题将在 24 小时内得到满意答复；
3. 免费获赠由张志凤、闫华红、郭守杰三位名师主讲的考前（视频）模考试题精讲班；
4. 免费获赠由权威专家依据最新考试信息主讲的考前 5 天点题班；
5. 我们将不定期组织顶级名师与广大学员进行实时音视频交流，由专家对学员提出的问题集中进行解答；
6. 2010 年考试题型公布后，我们将在“东奥会计在线”首页上第一时间向考生提供“题型分析及复习建议”；
7. 考前一周左右，我们将向考生提供“考前复习建议及考试注意事项”；
8. 考试后，我们将在第一时间组织各主讲老师和考生交流考试情况；
9. 考试后，我们将随时公布各地的查分信息。

（详情请登陆 www.dongao.com）

限于时间和水平，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评、指正。最后，预祝所有考生都能顺利过关！

目录

第一部分 命题规律总结及趋势预测

命题规律总结及趋势预测 (3)

一、财务管理教材基本结构 (3)

二、近几年《财务管理》考试命题规律总结 (3)

三、2010 年《财务管理》考试命题趋势预测 (5)

第二部分 本学科学前提示

本学科学前提示 (9)

提示一：资金时间价值 (9)

提示二：资本资产定价模型 (14)

提示三：财务指标分析 (15)

第三部分 同步辅导及强化训练

第一章 总 论 (23)

本章考情分析 (23)

本章基本结构框架 (23)

本章重点与难点 (24)

历年经典试题回顾 (30)

疑难问题解答 (31)

同步强化练习题 (33)

同步强化练习题参考答案及解析 (36)

第二章 预算管理 (39)

本章考情分析 (39)

本章基本结构框架 (39)

本章重点与难点 (40)

历年经典试题回顾 (49)

疑难问题解答 (55)

同步强化练习题 (56)

同步强化练习题参考答案及解析 (61)

第三章 筹资管理	(67)
本章考情分析	(67)
本章基本结构框架	(67)
本章重点与难点	(68)
历年经典试题回顾	(93)
疑难问题解答	(103)
同步强化练习题	(104)
同步强化练习题参考答案及解析	(113)
第四章 投资管理	(122)
本章考情分析	(122)
本章基本结构框架	(122)
本章重点与难点	(123)
历年经典试题回顾	(142)
疑难问题解答	(155)
同步强化练习题	(156)
同步强化练习题参考答案及解析	(161)
第五章 营运资金管理	(169)
本章考情分析	(169)
本章基本结构框架	(169)
本章重点与难点	(170)
历年经典试题回顾	(188)
疑难问题解答	(193)
同步强化练习题	(193)
同步强化练习题参考答案及解析	(199)
第六章 收益与分配管理	(206)
本章考情分析	(206)
本章基本结构框架	(207)
本章重点与难点	(207)
历年经典试题回顾	(235)
疑难问题解答	(243)
同步强化练习题	(243)
同步强化练习题参考答案及解析	(251)
第七章 税务管理	(260)
本章考情分析	(260)
本章基本结构框架	(260)
本章重点与难点	(261)
历年经典试题回顾	(269)
疑难问题解答	(269)
同步强化练习题	(270)
同步强化练习题参考答案及解析	(274)

第八章 财务分析与评价 (283)

 本章考情分析 (283)

 本章基本结构框架 (283)

 本章重点与难点 (284)

 历年经典试题回顾 (291)

 疑难问题解答 (295)

 同步强化练习题 (295)

 同步强化练习题参考答案及解析 (301)

第四部分 跨章节综合题演练

综合题扫描 (311)

跨章节综合题 (313)

跨章节综合题参考答案及解析 (318)

第五部分 全真模拟测试题及参考答案

《中级财务管理》模拟测试题(一) (327)

 模拟测试题(一)参考答案及解析 (332)

《中级财务管理》模拟测试题(二) (337)

 模拟测试题(二)参考答案及解析 (342)

《中级财务管理》模拟测试题(三) (347)

 模拟测试题(三)参考答案及解析 (352)

第一部分

命题规律总结及趋势预测

命题规律总结及趋势预测

中级会计资格考试属于国家级考试,从1992年开始,至今已举行了18届。但财务管理是从1999年才开始正式单独命题。通过历年考试可以看出,财务管理的考试具有考核全面、计算量大、试题灵活、结合实际等特点。由于财务管理计算和综合题比重较大,需要记忆和运用很多公式,而从事财务会计工作的人员,绝大多数是以文科为背景的,所以考生普遍反映在学习过程中难度较大,很多考生到临考前又放弃了这门考试。实际上财务管理从考试来说并不是很难,只要把握了正确的复习方法和应试技巧,相信是能够顺利通过这门考试的。具体来说,首先应按考试大纲规定的范围和指定的辅导教材进行全面、系统的复习;然后抓住重点章节和重点内容强化复习;最后要有针对性地多做一些练习,以掌握答题思路 and 技巧,同时加深对重点难点的理解和把握。

一、财务管理教材基本结构

教材总共8章,分为三大部分:第一部分总论(第一章),主要讲述财务管理的基础知识;第二部分财务管理工作环节(第二章和第八章),主要介绍财务预算、财务分析等内容;第三部分财务管理内容(第三章至第七章),主要介绍筹资管理、投资管理、营运资金管理、收益与分配管理和税务管理,是全书的核心。

全书 框架 结构	总论	第一章	
		计划与预算	第二章
		决策与控制	贯穿于财务管理 (第三章~第七章)
	工作环节	分析与考核	第八章
		筹资管理	第三章
		投资管理	第四章
		营运资金管理	第五章
主要内容		收益与分配管理	第六章
		税务管理	第七章

二、近几年《财务管理》考试命题规律总结

考生有必要有效地借鉴以前年度试题,因为任何一门学科都有其知识的重点和易考点,且其知识考核具有连续性,有效地借鉴以前年度试题,会达到意想不到的效果。在对历年试题进行研究和分析时,要注意了解教材中的知识考查点和例题是怎样转化为考题的,从而掌握出题规律,对2010年的考题做出预测;此外要注意了解财务管理考试的特点,以便于在全面复习的基础上,更好地把握考点和难点,制订好复习计划,主动有效地准备财务管理的考试。

(一) 题目类型及分数

近三年考试题量分值分布表如下:

年度	题量	单选	多选	判断	计算	综合	合计
2007	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2008	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2009	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分

(二) 命题规律总结

从以上分布表中,我们可以看出以下几点:

第一、题量较大,覆盖面广

历年试题总题量均为51个题目,财务管理科目的考试时间为2.5小时,考生要在规定的考试时间内,完成大量的试题,不仅要求考生牢固掌握专

业知识,而且要对教材内容达到相当熟悉的程度。这么多题目分布在8章的教材中,可以说指定教材中的每一章都有考题,节的覆盖率也达到70%,因此考生一定要按大纲规定范围全面复习准备,放弃盲目猜题、押题的侥幸心理。

第二、客观题和主观题比重基本各占一半



财务管理试题主观题的分数占 45 分,此外客观题中也会有一些少量计算,部分考生由于只看书复习,动手解题练习少,运用公式不熟练或计算能力差,是失分的一个重要原因。因此,考生在牢固、熟练掌握教材内容的同时,要善于归纳,分题型加强练习,尤其是对计算分析题和综合题,要做到有所准备,能快捷地作出判断和处理,这是能否通过这门考试的关键。

计算分析题主要考查考生实务操作能力,要求考生在平时复习时,要熟记公式和例题,教材中的每一道例题都要弄懂弄会,真正理解并能熟练灵活运用。为了提高解题速度,平时一定要多做练习。一方面可以多见识一些不同类型的试题,另一方面,可锻炼解题的思路,提高解题的技巧。综合题主要考查考生对知识全面综合和熟练运用能力。这类试题的特点是题量大,实务操作性强,通常涉及几章的内容,往往带有案例分析的性质。综合题由于涉及的内容多,一般要分成若干个步骤,所以,必须认真审题,仔细阅读题目中给出的资料、数据和具体要求,通过分析找出解题的思路。综合题一般分成几问,这往往是一种提示,所以,一定要按照题目所问的顺序答题。这类试题一般不是只考某一个问题,往往要把几个知识考点联系起来考查,所以,思路要开阔,将各知识点联系起来归纳和分析,要注意答题的系统性。

客观题近年均为 55 分,它是全面考核的具体

章节分值、难度和重要性分析表

章节	2007 年	2008 年	2009 年	难度	考试重要性
第 1 章	6	4	3	★	★
第 2 章	5	5	10	★★	★★
第 3 章	9.5	11	18	★★★	★★★
第 4 章	18	12	12	★★★	★★★
第 5 章	5	8	8	★★	★★
第 6 章	11	16	16	★★	★★★
第 7 章				★★★	★★
第 8 章	9	11	3	★★★	★★

注:第七章为本年教材新增章节,另外原有教材的很多内容 2010 年教材已经删除,所以总分不是 100 分。

通过上述分析表,我们可以总结出以下几点:

1. 第一章,作为财务管理的基础,从历年命题情况来看,分值在 5 分左右;题型只以选择、判断

体现,主要考查考生对知识的全面理解及分析判断能力。客观题的得分是能否顺利通过考试的基本点。如果客观题失分太多,即使主观题答得较好也很难过关。因此建议考生一定要熟悉教材、理解教材的基本知识、基本理论与基本方法。考生在解题时,首先要仔细看清楚题意和所有备选答案,解题时常用的方法一般有以下三种:(1)直接挑选法。这类试题一般属于规定性的“应知应会”内容,或者计算性的试题。考生只要掌握教材中知识的考查点,就能直接做出正确的选择,或者通过计算,选择正确的答案。(2)排除法,即将备选答案中不正确或不符合题意的选项删除,从剩余选项中选出正确答案。(3)猜测法,遇到确实不会的题目可选用猜测法,因单选和多选题选错并不扣分,其选择结果与不选是一样的。但对于判断题,因其评分标准为判断正确的得分,不选不得分也不扣分,判断错误则倒扣分,因此不宜采用猜测法。

第三、理论结合实际、重点突出

财务管理科目以现代财务管理观念为核心,以公司为背景系统阐述财务管理的基本观念、财务管理的决策方法以及财务管理的工作环节。从章节来看,重点、难点和分值主要集中分布在融资决策(筹资管理)、投资决策(投资管理、营运资金管理)、收益与分配管理、财务分析与考核等章节,因此考生应有针对地加强练习。

等客观题型出现。

2. 第三章至第六章作为财务管理的核心内容,是历年考试的重点,所占分值较高,分值占试卷 55% 以上,各种题型均可出现,而且这部分内容是计算分析题和综合题的重点命题部分。这部分计算分析题和综合题的命题点很多:第三章集中在资金

需要量的确定、资金成本的计算、杠杆系数的计算、最优资本结构的确定上；第四章集中在项目投资决策指标的计算和应用上；第五章集中在最优现金持有量的确定方法、应收账款信用政策决策和存货控制决策上；第六章集中在责任中心的业绩考核、标准成本差异计算与分析、股利分配政策的选择和评价上。考生对此部分内容应予以重视，结合例题和相关习题重点掌握。

3. 第七章作为新增章节，由于没有以往考题可以借鉴，因此重点是掌握教材的例题。

4. 第二章和第八章作为财务管理工作环节的表述，也是历年考试分数较多的章节，分值占25%左右。第二章的题型以客观题和小计算分析题为主，主观题的考点主要集中在现金预算的编制和日常业务预算的编制上；第八章的题型除了客观题、小计算分析题外，这章是最容易和其他章节综合起来考查的一章，考核点主要就是财务分析指标的计算与运用。

三、2010年《财务管理》考试命题趋势预测

（一）2010年考试大纲和教材的情况

2010年的教材和大纲与2009年相比有了很大的变化，从章节看原有教材共12章，但是2010年教材只有8章；从内容看删除了原有教材中的第二章风险与收益分析、第三章资金时间价值与证券评价、第五章证券投资的有关内容，增加了第七章税务管理；从结构上看也有很大调整。

（二）命题趋势预测

1. 题型、题量预测

题型、题量将保持稳定，题型仍为单选题、多选题、判断题、计算分析题及综合题五种。题量将在50题左右。客观题和主观题各占50%左右，其中，计算题应在4题左右，综合题在2题左右。

客观性试题是指单选、多选和判断，其答案需要用铅笔填涂在答题卡上，因此，要准备好2B铅笔、塑胶橡皮；计算和综合为主观试题，需用钢笔、圆珠笔等写在答题卷上，且大多需借助计算器。因此考生在参加财务管理考试时，除带好2B铅笔、塑胶橡皮、钢笔或圆珠笔等外，一定要准备好计算器，最好在考前复习时就准备好，熟悉计算器的功能，不要进考场前临时借用。

2. 试题难度预测

财务管理考试历年试题难度比较平稳，预计总体不会有较大变化。

3. 重点、考点预测

财务管理的核心内容仍然是考试的重点。2010年考核的重点仍在筹资管理、投资管理、营运资金管理、预算管理、收益与分配管理、财务分析与考核等内容上。

总之，财务管理课程的内容较多，计算量大，学习起来有一定难度。但几分耕耘，几分收获，只要能全面理解教材，把握重点难点，加强应试训练，相信一定会顺利通过考试的。



第二部分

本学科学前提示