



中华会计网校

www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站

美国纽交所上市公司(代码:DL)

梦想成真[®]
系列辅导丛书

2014年全国会计专业技术资格统一考试

中级财务管理

考点精粹掌中宝

■ 中华会计网校 编



人民出版社





中华会计网校
www.chinaacc.com

梦想成真[®]
系列辅导丛书

2014年全国会计专业技术资格统一考试

中级财务管理

考点精粹掌中宝

■ 中华会计网校 编



人民出版社

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

中级财务管理考点精粹掌中宝：2014/中华会计网校 编著.

—北京：人民出版社，2014

(全国会计专业技术资格统一考试梦想成真系列辅导丛书)

ISBN 978-7-01-013255-6

I. ①中… II. ①中… 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(2014)第 042033 号

中级财务管理考点精粹掌中宝

ZHONGJI CAIWU GUANLI KAODIAN JINGCUI ZHANGZHONGBAO

中华会计网校 编著

人民出版社出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

大厂书文印刷有限公司印刷 新华书店经销

2011 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/64 印张：5 字数：112 千字 印数：30,000 册

ISBN 978-7-01-013255-6 定价：10.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前 言

有那么一群人，他们是中国远程教育的开拓者和领跑者！

有那么一群人，他们十四年如一日刻苦钻研只为做一件事！

有那么一群人，他们高瞻远瞩，远渡重洋抢滩登陆美国纽交所！

有那么一群人，他们利用互联网改变了亿万中国人的学习方式！

有那么一群人，他们让数以千万计的学员及其家庭梦想成真！

——他们就是创新进取激情拼搏的正保人

正保人创办的正保远程教育（China Distance Education Holdings Ltd., CDEL），为美国纽约证券交易所上市公司，自 2000 年成立以来，始终坚持“学员利益至上，一切为学员服务”的理念，汇聚天下名师，自主建设智能交互远程教育平台，采用高清视频课件并结合手机移动课堂，为学员提供高质量的课程，并辅以 24 小时在线答疑和客户服务，倾力打造完美的虚拟课堂。

正保远程教育从“中华会计网校”（www.chinaacc.com）起步，目前拥有 16 个品牌网站，开设 200 多个辅导类别，覆盖了会计、法律、医药卫生、建设工程、中小学、自考、成人高考、考研、外语、职业培训等 13 个不同行业，2013 年培训规模达 270 多万人次，高居中国远程教育领先地位！赛迪信息（CCID）最新数据显示，中华会计网校已成为目前网络远程教育会计考前培训市场的主导力量，其一家企业的市场份额高达 72.50%，处于绝对领先的市场竞争地位。

“梦想成真”是正保远程教育主导的，由国内一线辅导专家及名师联袂打造，集线上线下辅导为一体，全方位、高含金量的综合大型系列辅导丛书，内容涵盖会计从业、会计职称、注册会计师、注册税务师、会计实务/继续教育，以及医学、建筑、经济等专业领域，主要分为《历年考题汇编及答案详解》、《经典题解》、《应

试指南》、《全真模拟试卷》、《考点精粹掌中宝》等多个类别。“梦想成真”系列辅导丛书自出版以来，其严谨细致的专业内容和清晰简洁的编撰风格受到了广大学员的一致好评。

“梦想成真”系列辅导丛书每册环环相扣，一脉相承，各具特色，互为补充。

★《历年考题汇编及答案详解》真实呈现历年考试题目，考前研究学习必备良品。收集近年来的考试真题，对每个题目进行深入分析和研究，并提供详尽的参考答案及解析，能够帮助考生快速把握命题规律和考试趋势，明确复习方向，找到通过考试的突破口。

★《经典题解》汇集海量经典练习题库，适合强化提高阶段学习。从典型例题入手，深刻分析各题目对应的知识点，对重要知识点进行高度提炼和深入分析，考点预测准确、分析到位，练习题目设计新颖、紧扣大纲，疑难问题解答详尽、深刻，易错易混知识点分析透彻、精辟。它不仅是考生应试的必备习题手册，更是解答疑难问题的随身老师。

★《应试指南》全面讲解知识点考点难点，适合各层次学员复习备考。从知识点入手，翔实讲解教材重难点，分析深刻，覆盖面广，高度提炼，针对每个重要考

点，不仅有深入、细致的讲解，而且辅之以有针对性的典型例题和模拟题，是考生准确理解知识点、精准把握考点，熟练运用举一反三的备考全书。

★《全真模拟试卷》浓缩权威专家预测精髓，适合冲刺拔高阶段练习。包含数套模拟试卷，贴近真实考试，含金量高，重点、考点突出，针对性强，题型标准，导向准确，能使考生的应试技巧在短时间内达到较高的水平，轻松应对考试。

★《考点精粹掌中宝》高度精炼常考易混知识点，适用于专项练习强化记忆。从便于考生快捷掌握易混易错知识点入手，充分利用图、表及对比的方式，帮助考生利用零散的时间学习，强化记忆、加深理解。

为了帮助学员理清教材庞杂的知识体系，充分了解各知识点之间的逻辑关系，开拓学习思考的空间，加深对重要考点的理解和记忆，提高复习效率和应试能力，新版《应试指南》及《全真模拟试卷》引进了世界 500 强常用并风靡全球的最先进的发散性思维工具——思维导图。“思维导图”将知识结构图像化，抽象内容形象化，是一种广泛应用于学习、记忆、思考的有效思维模式，能够让学员的思维更具开放性和创造性，以达到清晰思路、强化记忆、举一反三的学习目的。

将上述五册图书与网校视频课程及机考模拟系统配合使用，真正做到全方位、

无死角、三位一体的立体化学习，可以加深对考试内容的理解和掌握，达到事半功倍的复习效果。

选择了一本书就一定会成功吗？肯定不是，但“工欲善其事，必先利其器”，一本好的辅导书无疑是走向成功的捷径。选择了本书，你一定会感受到这本书带给你除知识之外的更重要的东西，那就是学习的理念。虽然备考的路上荆棘密布、充满艰辛，但只要我们能够下定决心，坚定信心，保持恒心，按照正确的学习方法，精心准备，就一定能成功！书山有路“网”为径，学海无涯“校”作舟。衷心祝愿广大考生朋友早日“**梦想成真**”！

本书编写委员会

目 录

第一篇 方法技巧篇.....	1
一、心理解压	3
二、学习提示	4
三、应试技巧	6
第二篇 重要考点篇.....	13
第一章 总论	15
第二章 财务管理基础	31
第三章 预算管理	45

第四章 筹资管理（上）	56
第五章 筹资管理（下）	83
第六章 投资管理	105
第七章 营运资金管理	116
第八章 成本管理	146
第九章 收入与分配管理	173
第十章 财务分析与评价	197
第三篇 综合篇	223
专题一 资金需要量预测	225
专题二 杠杆效应	227
专题三 投资项目财务评价指标	229
专题四 应收账款信用决策	234

专题五 标准成本的差异分析	236
专题六 基本的财务报表分析	238
公式大全	244

第一篇 方法技巧篇

方法与技巧

一、心理解压

“财务管理”科目和其他科目相比较，特点是计算多，公式多，这对于大部分文科背景的考生来说，学习上确实有一定的难度。但是，只要我们掌握了科学的学习方法，顺利通过这门考试并非难事。

首先，坚定目标。英雄不问出处，唯有信仰者而享之。不管抱着什么样的目的来参加考试，当决定报名的那一天，通过考试便成了我们这一段时间内最直指内心的信仰。这一路上，可能荆棘丛生，也可能鲜花烂漫，但是没有捷径。为了不回到原点，唯有前行。坚定了目标，没有了学与不学的挣扎和矛盾，我们的内心才能真正的安静下来，轻松上路，高效学习。并且，当学习累了、烦了、燥了，心里的这两个小人儿再吵架的时候，我们也能立即坚定的作出决定，重新投入。

其次，快乐学习。考试，总让人不可遏制的想到“硝烟弥漫”、“漫漫长征”等词汇，这条路上洒满了无数失败者的眼泪，即便是成功者，也总是踉跄前行的佝偻身影，所以我们的心里总是在不断的暗示自己艰难困苦。其实，学习原本应是快乐的。学习能给人带来充实感、成就感，能使人远离浮躁、慢慢安静下来，能使人发现更大的潜力和更远目标。尽管在职称考试过程中的艰辛让我们把这些统统都

忽略了，但考完试堕落 n 天后，回头想想就会发现，其实还是很想念那些风风火火跌跌撞撞忙考试的日子，想念那些在论坛上时而郁闷感伤、时而疯玩疯闹、时而奋发向上的学友们。退一万步讲，学习是快乐的，即便这句话是骗自己的，也是真实的进取、快乐的被骗，又有什么不好呢？

二、学习提示

坚定了目标，稳定了心态，我们就来搜罗一下学习的小窍门。

（一）计划 $\neq$ 画饼

人都是有惰性的，要想战胜自己的惰性，就必须给自己一个鞭子，而学习计划就是这个有力的鞭子。考试需要提前筹划，当决定了要考，就要做好考这门课程的计划。一般而言，“中级财务管理”应保证学习教材内容、强化巩固提高和冲刺梳理准备三个阶段的学习，考生应依据自己的基础情况和学习时间合理安排好具体学习计划，以保证充裕的复习时间和良好的学习效果。制定计划虽然重要，但是更为重要的是执行。学习过程中，应不断检查自己的计划执行情况，有延误的一定要及时补回来，否则计划就会演变成画饼充饥的自欺欺人，学习也就会越落越远。

（二）全面 $\neq$ 事无巨细

“中级财务管理”考试涉及内容全面，但并不要求我们学习时事无巨细平均用力。首先，考试的重点也很突出，在有限的时间内学习时应抓住主要矛盾；其次，我们自身的基础也有偏差，对于一看就会的内容，就不必花过多的时间去按教材——课件——习题的流程琢磨。不管是教材也好，课件、辅导书、习题也好，都是我们学习的工具或武器，而不是主导，要想常打胜仗就要善于调兵遣将，什么样的内容需要花费什么样的精力、配备什么样的武器，自己一定要清楚。

（三）基础=压倒一切

“中级财务管理”考试仍偏重对教材基础知识的考核，只要我们把基础知识吃透了，考试万变不离其宗。近年随着会计改革的深入，题目要求的解答方式会随着命题思路的转变而有所不同，但是知识点不会改变，我们把基础学扎实了，相信什么风格的题目都能应对。

（四）捷径=熟能生巧

很多考生下了考场，就会懊悔为什么之前不多看几眼：某个题目以前做过，怎么在考试时就想不起来了呢？别人刷刷刷提前半个小时就交卷走人了，自己哼哧哼哧到打铃儿还没做完最后一道综合题。在专业理论知识掌握的差不多了之后，熟练

程度在考试中决定着我们的成败。所谓这门课程“题量适中”，针对的是熟练掌握知识的考生，所以，平时我们不能满足于看懂了、理解了即可，应多学多练，在总结、练习中加深理解、提高解题技能。

（五）习题＝过关法宝

虽然诸葛亮出山前也没带过兵，但是考试还是要求我们有经验，如果不想有考试的经验，那么至少应具备丰富的做题经验。因为本质上，考试就是做一套题，尤其是“中级财务管理”这样难度较大、对考生熟练程度要求较高的科目。习题的好处在于，基础阶段学习时帮我们正确、全面理解知识点，强化阶段学习时帮我们强化复习、提高知识掌握熟练程度，冲刺模拟时帮助我们综合运用、彩排考试情况，所以平时我们必须选择接近考试思路的习题对所学内容进行强化练习，才能保证考试万无一失。做习题时，建议大家多归纳总结、争取举一反三，不要轻易尝试题海战术。好题、错题要单独标记，以备反复演练。

三、应试技巧

做好心理准备和知识储备之后，我们就要上考场一试身手了。先别慌，仔细想想，我们周围应该有不少这样的人：平时不怎么学习，但却逢考必过。什么原因？