

财经版
2014年度

全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计资格

财务管理 学习指南

全国会计专业技术资格考试参考用书编写组 编



中国财政经济出版社

财经版 2014 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

中级会计资格

财务管理学习指南

全国会计专业技术资格考试参考用书编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理学习指南：中级会计资格 / 全国会计专业技术资格考试参考用书编写组编.
—北京：中国财政经济出版社，2014.3

财经版 2014 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5305 - 3

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 (2014) 第 071696 号

责任编辑：宋学军

版式设计：录文通

责任校对：张 凡

封面设计：耕 者

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码：100142

发行处电话：010 - 88190406 财经书店电话：010 - 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 12.5 印张 411 000 字

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月北京第 1 次印刷

定价：28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 5305 - 3/F · 4290

(图书出现印装问题，本社负责调换)

质量投诉电话：010 - 88190744

打击盗版举报热线：010 - 88190492, QQ: 634579818

Preface



前言



全国会计专业技术资格考试从1992年开考以来，每年全国报考人数均在100万人以上。实行会计专业技术资格考试，对于促进会计人员进一步系统学习专业知识，提高专业胜任能力，为社会选拔合格会计人才，起到了非常重要的作用。2013年度全国会计专业技术资格考试将于2014年9月20~24日（初级资格）、10月25~26日（中级资格、高级资格）举行。一年一度的考试牵动着广大会计人员的心。

为了帮助考生准确理解2014年度考试大纲和教材的内容、顺利通过考试，中国财政经济出版社在多年成功出版会计资格考试辅导教材与参考用书的基础上，继续组织一批具有丰富教学和辅导经验的一线老师和专家，根据修订后的2014年考试教材内容，编写了财经版2014年度全国会计专业技术资格考试参考用书，并将于2014年5月与教材同步发行。该套参考用书按考试类别，分为初级会计资格、中级会计资格、高级会计资格三个大类两大系列丛书。具体包括：

一、2014年度全国会计专业技术资格考试学习指南系列

该套丛书完全按照2014年度修订的教材内容进行编写和修改，旨在全面系统地帮助考生准确理解和把握新大纲及修订后教材中的各个考点，同时侧重于对新知识和涉及多个知识点的综合问题进行练习，以提高考生的应试能力。该套丛书按照考试科目共分为6本，具体包括：《初级会计实务学习指南》、《经济法基础学习指南》；《中级会计实务学习指南》、《财务管理学习指南》、《经济法学习指南》；《高级会计实务辅导教材精讲与指南》。

其中，初、中级类系分章编写，每章的内容包括考情分析、本章基本内容框架、考点精讲及典型例题解析、同步强化练习题及相应的参考答案和解析。除此之外，本书还根据科目的特点介绍了考试的命题规律及应试技巧，并针对每个科目的重点编写了专门的综合练习题；高级类系根据2014年度高级会计专业技术资格考试大纲和教材，结合近几年来高级会计师资格考试的特点编写。每章内容中均包括知识点详细解析、经典案例分析及练习题。

二、2014 年度全国会计专业技术资格考试全真模拟试题系列

该套丛书按照考试科目共分为 6 本，具体包括：《初级会计实务全真模拟试题》、《经济法基础全真模拟试题》；《中级会计实务全真模拟试题》、《财务管理全真模拟试题》、《经济法全真模拟试题》；《高级会计实务历年真题解析与全真模拟试题》。

其中，初、中级类每本书均有 10 套题，题型依照 2013 年度会计专业技术资格考试题型设计，每套题均附有参考答案及解析，题量及难易程度均与 2013 年考试试题大体相当；高级类系根据 2014 年度高级会计专业技术资格考试大纲和新教材的内容和要求编写。书中共包含 2010 ~ 2013 年 4 个年度的真题与 4 套全真模拟试题。

中国财政经济出版社财会方舟网（<http://ckfz.cfeph.cn>）继续为购买上述图书的考生提供免费的后继支持服务，并将不定期对考生在复习过程中遇到的疑难问题聘请专家进行解答。我们将根据考生的反馈意见及时在财会方舟网上公布勘误表、答疑解惑等内容，欢迎考生查询。

我们衷心希望考生仔细研读考试教材及上述参考用书，并预祝大家顺利通过考试！

Contents

目录

第一部分 命题规律及应试技巧	第五章 筹资管理（下） (65)
一、考试命题特点分析 (3)	考情分析 (65)
二、本科目的学习方法 (3)	本章基本内容框架 (65)
第二部分 考点精讲及同步训练	考点精讲及典型例题解析 (66)
第一章 总论 (7)	同步强化练习题 (71)
考情分析 (7)	同步强化练习题参考答案及解析 (75)
本章基本内容框架 (7)	第六章 投资管理 (80)
考点精讲及典型例题解析 (7)	考情分析 (80)
同步强化练习题 (11)	本章基本内容框架 (80)
同步强化练习题参考答案及解析 (14)	考点精讲及典型例题解析 (81)
第二章 财务管理基础 (17)	同步强化练习题 (90)
考情分析 (17)	同步强化练习题参考答案及解析 (94)
本章基本内容框架 (17)	第七章 营运资金管理 (101)
考点精讲及典型例题解析 (18)	考情分析 (101)
同步强化练习题 (26)	本章基本内容框架 (101)
同步强化练习题参考答案及解析 (30)	考点精讲及典型例题解析 (102)
第三章 预算管理 (35)	同步强化练习题 (107)
考情分析 (35)	同步强化练习题参考答案及解析 (112)
本章基本内容框架 (35)	第八章 成本管理 (117)
考点精讲及典型例题解析 (35)	考情分析 (117)
同步强化练习题 (38)	本章基本内容框架 (117)
同步强化练习题参考答案及解析 (44)	考点精讲及典型例题解析 (117)
第四章 筹资管理（上） (51)	同步强化练习题 (125)
考情分析 (51)	同步强化练习题参考答案及解析 (129)
本章基本内容框架 (51)	第九章 收入与分配管理 (134)
考点精讲及典型例题解析 (52)	考情分析 (134)
同步强化练习题 (58)	本章基本内容框架 (134)
同步强化练习题参考答案及解析 (61)	考点精讲及典型例题解析 (134)
	同步强化练习题 (140)
	同步强化练习题参考答案及解析 (144)
	第十章 财务分析与评价 (149)
	考情分析 (149)

本章基本内容框架	(149)
考点精讲及典型例题解析	(150)
同步强化练习题	(154)
同步强化练习题参考答案及解析	(160)

第三部分 跨章节综合题训练

综合题练习	(169)
综合题练习参考答案	(180)

第一部分

命题规律及应试技巧

继 2013 年考试教材内容作了较大调整之后, 2014 年教材内容没有大的变化。值得一提的是, 今年教材删除了第四章筹资管理(上)中的“六、企业资本金制度”部分。其他内容除勘误和表述调整外, 无其他变化。本书在此基础上, 对内容、题目进行了全面梳理, 并作了相应调整。

一、考试命题特点分析

任何考试的命题特点, 都与其考试的目标相适应。作为中级会计专业技术资格考试科目之一, 《财务管理》的命题服务于考试目标自然也不例外。中级会计资格《财务管理》科目的主要目标是通过考试考察会计人员是否具备财务管理的基本理论知识和应用技能。就基本理论知识而言, 考察考生是否掌握了资金的时间价值、风险和报酬的衡量、股利理论(相关还是无关)等; 就应用技能来看, 察看考生是否掌握筹资、投资等决策的应用方法。因此考试命题围绕基本理论知识和应用技能, 服务于考试目标。具体而言, 考试命题一般有以下几个特点:

(一) 紧扣考试大纲, 决不脱离辅导教材

考试大纲是根据考试目标而编订, 辅导教材是根据考试大纲来撰写, 考试命题严格依据考试大纲和辅导教材才能保证通过考试实现其考察目标。根据历年的考试命题来看, 这一特点极其鲜明。

(二) 考察面广, 且重点突出

考察面广体现在命题上, 历年的考题都覆盖了辅导教材的各个章节, 既有基本理论知识的考察, 也有应用技能的测试; 既有概念含义的辨析, 也有知识体系的把握。比如往年考题考察过财务管理的目标, 这是一个基本概念的辨析; 也出现过股利相关理论和股利无关理论, 这是理论知识的考察; 还出现过收入与分配管理的内容包括哪些, 业务预算包括哪些, 这属于知识体系的范畴。重点突出体现为对应用技能的考察, 历年命题都重点考察以资金时间价值为基础的筹资决策、投资决策、营运资金管理决策、股利分配决策。理论是基础, 应用是目标, 在考试命题中考察考生应用基本理论计算、分析各种方案, 并作出财务决策是根本。历年的考试命题通过计算分析题和综合题考察考生的综合应用能力。

(三) 考试题型和分值安排稳定, 历年基本无变化

经过多年的考试, 财务管理的命题已经基本形成自己的范式。从体型来看, 有单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题, 分值分别是单选 25 题 25 分; 多选 10 题 20 分; 判断 10 题 10 分; 计算分析题四题 20 分(每题 5 分); 综合分析题两道题 25 分(一题 10 分, 一题 15 分)。客观题占 55 分, 主观题占 45 分。这一题型和分值的安排, 也体现了第二个特点, 考生计算和综合应用能力实际要占到 55 - 60 分(因为客观部分有些题目考察计算分析能力), 概念和理论占 40 - 45 分。

二、本科目的学习方法

由于每个考生的专业背景、知识积累和思维习惯存在差异, 在学习方法上应该因人而异。每个人应该针对自己的特点, 制定自己的学习计划和学习方法。就《财务管理》科目的复习来讲, 紧扣大纲和指定的辅导教材, 掌握一些规律性的学习方法, 能够达到事半功倍的效果。这些规律性的学习方法主要有以下几个方面:

(一) 熟读教材, 夯实基础

因为考试命题严格以辅导教材为依据且不脱离教材, 对教材的熟悉程度决定着考试成绩的好坏。那么如何熟悉教材呢? 方法是“纲举目张”, 这也正是本学习指南首先分析新教材篇章结构变化的原因之一。通过对一、二、三甚至四级标题的熟悉, 掌握了财务管理的知识体系, 对很多客观题的应答很有帮助。在此基础上, 理解和把握基础内容, 包括对

基本概念的理解、基本公式的把握、基本计算技能的训练。在有限的复习时间内，靠走“走马观灯”式地看教材，达不到“熟读教材，夯实基础”的目标，通览教材之后的“默想”，是学习的法宝，走马观灯百遍，不如“默想”一遍。

（二）融汇贯通，提高技能

因为考试命题强调应用技能的考察，复习时，一定要通过融会贯通，提高自己计算分析问题、权衡收益与成本、进行财务决策的能力。在熟悉辅导教材的基础上，辅以一定的“练习”是必须的。“默想”是基础，“练习”是提高和检验自己对知识掌握的第二“法宝”。辅导用书没有不可，有一本足矣。搞题海战术不可取，通过“思考”掌握了知识，用“练习”的方法来检验和巩固是捷径。不经思考的题海战术、没有经过“默想”而对基础的夯实，“练习”只是浪费时间。融会贯通靠的是“思考”，提高技能靠的是适度“练习”。

（三）资金主线，权衡思辨

在财务管理的复习中，始终要以财务管理的目标——企业价值最大化来衡量所作的财务决策，包括筹资决策、投资决策、营运资金管理策略决策和股利分配决策。所有的决策实质都是对企业资金的管理和运用，同时也是对不同方案的“利”、“弊”进行权衡，具体体现为对方案“收益”和“成本”的计算。把握这种思维方式，是复习财务管理内容的基本理念。比如应收账款信用政策是否调整，需要考虑每种方案的收益和成本，以及带来的净收益，可以通过与旧方案比较，通过比较“增量”的方法决策；当然也可以以各方案“绝对量”的比较进行决策。同样，存货的最优批量的决策也是采用这种思维方式。所以，财务管理复习要抓资金主线，提升“利弊”权衡的思辨能力。

总之，复习本科目的规律性方法包括“默想”、“思考”、“练习”、“权衡思维”训练等方面。做到这几点，对应对考试和提高财务管理的实战技能都将大有裨益。

第二部分

考点精讲及同步训练

第一章 总 论



考情分析

本章主要阐述财务管理的基本理论与基本概念，目的是使考生对财务管理有一个总体的认识，为学习以后各章奠定理论基础。本章的重难点有：

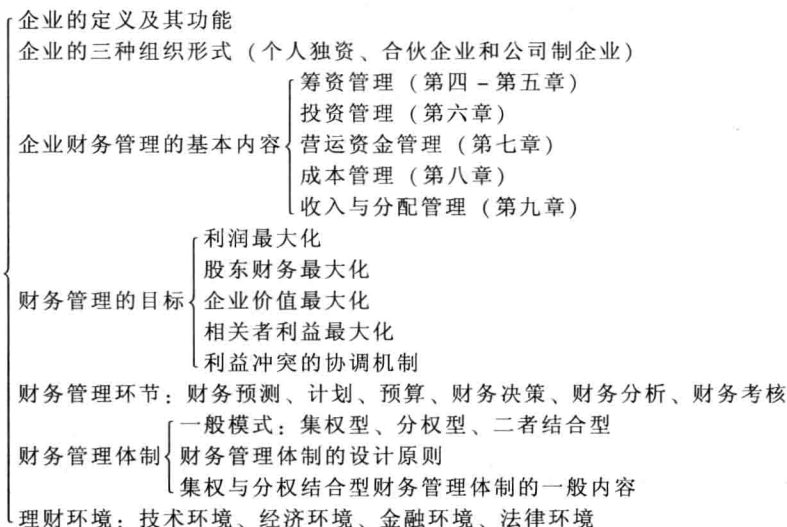
- (1) 财务管理的内容；
- (2) 财务管理目标的三种模式及其优缺点；
- (3) 财务目标与主要财务关系人之间的矛盾及其协调方法；
- (4) 财务管理的原则；
- (5) 金融市场。

本章内容在考试中属于非重点章节。考生在学习本章时，要理清各概念之间的联系和区别，不要死记硬背概念，而要结合实际情况，在理解的基础上灵活掌握。

本章内容在考试中分值比重较少，主要考点集中在财务管理基本概念、目标与原则的判断和理解，均为客观题。在 2011 ~ 2013 年考试中，本章平均分为 6 分左右。



本章基本内容框架



考点精讲及典型例题解析

一、财务管理目标的观点

（一）考点精讲

从根本上说，财务管理的目标取决于企业的

目标，所以财务管理的目标和企业的目标是一致的。最具综合性的计量是财务计量。因此，企业目标也称为企业的财务目标。关于财务管理的目标观点如表 1-1 所示。

【要点说明】

从财务管理目标的不同观点的比较过程中，掌握每种财务管理目标观点的优点和缺点，主要分析缺点和局限性。

表 1-1

财务管理的目标

观点	代表性指标	理由	问题
利润最大化	利润额	(1) 人类生产活动的最终目的是创造剩余产品; (2) 在自由竞争的资本市场中, 资本的最终使用权属于获利最多的企业; (3) 只有每个企业都最大限度地创造利润, 整个社会的财富才能实现最大化, 从而带来社会的进步和发展; (4) 企业追求利润最大化, 有利于进行经济核算, 加强管理, 改进技术, 提高劳动生产率, 降低成本, 进而促进资源的合理配置, 有利于企业整体经济效益的提高	(1) 没有考虑投入与产出关系, 缺乏可比性; (2) 没有考虑时间因素; (3) 没有考虑风险问题; (4) 可能导致企业短期财务倾向
股东财富最大化	股价与股票数量之乘积	(1) 考虑了风险因素, 股价对风险作出敏感反应; (2) 避免企业短期行为; (3) 对上市公司而言, 股价比较容易量化, 便于考核和奖惩	(1) 便于上市公司使用; (2) 股价不能完全准确反映企业财务管理状况, 受多种外部因素影响
企业价值最大化 (本教材采纳观点)	所有者权益和债权人权益的市场价值之和或者企业预计未来现金流量的现值	(1) 考虑了时间价值; (2) 考虑了风险和报酬的关系; (3) 克服了企业在追求利润上的短期行为; (4) 用价值代替价格, 避免了受外界市场因素的干扰	(1) 过于理论化, 不便操作; (2) 非上市公司只有经过专门的评估才能确定其价值, 评估具有主观性
相关者利益最大化	多层次目标衡量指标	(1) 有利于企业长期稳定发展; (2) 体现合作共赢的价值理念; (3) 多元化多层次目标体系; (4) 前瞻性和现实性的统一	过于理想化且无法操作

(二) 典型例题

1. 【2013 年单项选择题】与普通合伙企业相比, 下列各项中, 属于股份有限公司缺点的是 ()。

- A. 筹资渠道少
- B. 承担无限责任
- C. 企业组建成本高
- D. 所有权转移较困难

【答案】C

【解析】公司制企业的缺点: (1) 组建公司的成本高; (2) 存在代理问题; (3) 双重课税。所以选项 C 正确。

2. 【2012 年单项选择题】根据相关者利益最大化在财务管理目标理论, 承担最大风险并可能获得最大报酬的是 ()。

- A. 股东
- B. 债权人
- C. 经营者
- D. 供应商

【答案】A

【解析】相关利益者最大化的观点中, 股东作为企业的所有者, 在企业中承担着最大的权力、义务、风险和报酬。所以选项 A 正确。

3. 【2011 年单项选择题】下列各项中, 符合

企业相关者利益最大化财务管理目标要求的是 ()。

- A. 强调股东的首要地位
- B. 强调债权人的首要地位
- C. 强调员工的首要地位
- D. 强调经营者的首要地位

【答案】A

【解析】相关者利益最大化目标强调股东首要地位, 并强调企业与股东之间的协调关系。

4. 【2011 年多项选择题】在某公司财务目标研讨会上, 张经理主张“贯彻合作共赢的价值理念, 做大企业的财富蛋糕”; 李经理认为“既然企业的绩效按年度考核, 财务目标就应当集中体现当年利润指标”; 王经理提出“应将企业长期稳定的发展放在首位, 以便创造更多的价值”。上述观点涉及的财务管理目标有 ()。

- A. 利润最大化
- B. 企业规模最大化
- C. 企业价值最大化
- D. 相关者利益最大化

【答案】ACD

【解析】张经理的主张主要是体现合作共赢的

理念,所以涉及的是相关者利益最大化目标;李经理的主张涉及的是利润最大化目标。王经理的主张强调的是创造的价值,所以涉及的是企业价值最大化目标。

5.【2011年判断题】就上市公司而言,将股东财富最大化作为财务管理目标的缺点之一是不容易被量化。()

【答案】×

【解析】与利润最大化相比,股东财富最大化的主要优点是:(1)考虑了风险因素,因为通常股价会对风险作出较敏感的反应。(2)在一定程度上能避免企业追求短期行为,因为不仅目前的利润会影响股票价格,预期未来的利润同样会对股价产生重要影响。(3)对上市公司而言,股东财富最大化目标比较容易量化,便于考核和奖惩。

6.【2010年单项选择题】某公司董事会召开公司战略发展讨论会,拟将企业价值最大化作为财务管理目标,下列理由中,难以成立的是()。

- A. 有利于规避企业短期行为
- B. 有利于量化考核和评价
- C. 有利于持续提升企业获利能力
- D. 有利于均衡风险与报酬的关系

【答案】B

【解析】以企业价值最大化作为财务管理目标,具有以下优点:(1)考虑了取得报酬的时间,并用时间价值的原理进行了计量;(2)考虑了风险与报酬的关系;(3)将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位,能克服企业在追求利润上的短期行为;(4)用价值代替价格,克服了过多受外界市场因素的干扰,有效地规避了企业的短期行为。

二、利益冲突的协调

(一) 考点精讲

以相关者利益最大化作为财务管理目标时,需要协调所有者与经营者、所有者与债权人之间的利益冲突。协调利益遵循的原则:尽可能使企业相关者的利益分配在数量上和时间上达到动态的平衡。

协调经营者与所有者利益冲突的方法有:解聘经营者;企业被接收或吞并;通过股票期权或者绩效股激励经营者。通过协调促使经营者目标和所有者目标一致。

协调债权人与所有者利益冲突的方法:(1)限制性债务;(2)收回借款或停止借款。

(二) 典型例题

【2010年单项选择题】某上市公司针对经常出现中小股东质询管理层的情况,拟采取措施协调所有者与经营者的矛盾。下列各项中,不能实

现上述目的的是()。

- A. 强化内部人控制
- B. 解聘总经理
- C. 加强对经营者的监督
- D. 将经营者的报酬与其绩效挂钩

【答案】A

【解析】所有者与经营者利益冲突的协调,通常可以采取解聘、接收和激励三种方式解决。

三、财务管理体制的一般模式

(一) 考点精讲

财务管理体制的核心:如何配置财务管理权限。

财务管理体制的三种类型如表1-2所示。

表1-2 财务管理体制类型

模式	含义	特点
集权型	主要管理权限集中于企业总部,各所属单位执行企业总部的指令	【优点】 (1) 可充分展示其一体化管理的优势,使决策的统一化、制度化得到有力的保障。 (2) 有利于在整个企业内部优化资源配置,有利于实行内部调拨价格;有利于内部采取避税措施及防范汇率风险等。 【缺点】 (1) 会使各所属单位缺乏主动性、积极性,丧失活力;(2) 因为决策程序相对复杂而失去适应市场的弹性,丧失市场机会
分权型	企业内部的管理权限分散于各所属单位,各所属单位在人、财、物、供、产、销等方面有决定权	【优点】 (1) 有利于各所属单位针对本单位存在的问题及时作出有效决策,因地制宜地搞好各项业务; (2) 有利于分散经营风险,促使所属单位管理人员和财务人员的成长。 【缺点】 各所属单位大都从本位利益出发安排财务活动,缺乏全局观念和整体意识,从而可能导致资金管理分散、资金成本增大、费用失控、利润分配无序
集权与分权相结合型	以企业发展战略和经营目标为核心,将企业内重大决策权集中于企业总部,而赋予各所属单位自主经营权	(1) 在制度上,企业内应制定统一的内部管理制度,明确财务权限及收益分配方法,各所属单位应遵照执行,并根据自身的特点加以补充; (2) 在管理上,利用企业的各项优势,对部分权限集中管理; (3) 在经营上,充分调动各所属单位的生产经营积极性

【要点说明】

1. 集权型与分权型的选择:

(1) 从聚合资源优势、实现企业整体战略和经营目标的角度看, 应选集权型。

(2) 从缩短信息传递时间, 节约信息传递成本, 防止信息传递失真的角度看, 应该选择分权型。

(3) 财务决策权的集中和分散没有固定的模式, 而且选择的模式应随企业发展的不同阶段、不同阶段的战略目标等进行调整。

(4) 选择集权与分权, 就是两种模式之间的“成本”和“利益”的权衡, 同时还需要考虑环境、规模和管理者的水平。

(5) 财务管理体制设计的基本原则: 与现代企业制度的要求相适应的原则; 明确企业对各所属单位管理中的决策权、执行权与监督权三者分立原则; 明确财务综合管理和分层管理思想的原则; 与企业组织体制相对应的原则。

2. 集权与分权相结合型下财务管理体制的核心内容:

集中: 制度制定权、筹资融资权、投资权、用资担保权、固定资产购置权、财务机构设置权和收益分配权;

分散: 经营自主权、人员管理权、业务定价权、费用开支审批权。

(二) 典型例题

1. 【2012 年单项选择题】某集团公司有 A、B 两个控股子公司, 采用集权与分权相结合的财务管理体制, 下列各项中, 集团总部应当分权给子公司的是()。

- A. 担保权
- B. 收益分配权
- C. 投资权
- D. 日常费用开支审批权

【答案】D

【解析】采用集权与分权相结合的财务管理体制时, 具体应集中制度制定权, 筹资、融资权, 投资权, 用资、担保权, 固定资产购置权, 财务机构设置权, 收益分配权; 分散经营自主权、人员管理权、业务定价权、费用开支审批权。

2. 【2012 年多项选择题】在进行财务管理体制设计时, 应当遵循的原则有()。

- A. 明确分层管理思想
- B. 与现代企业制度相适应
- C. 决策权、执行权与监督权分立
- D. 与控制股东所有制形式相对应

【答案】ABC

【解析】企业财务管理体制的设计当遵循如下四项原则: (1) 与现代企业制度的要求相适应的原则; (2) 明确企业对各所属单位管理中的决策权、执行权与监督权三者分立原则; (3) 明确财

务综合管理和分层管理思想的原则; (4) 与企业组织体制相对应的原则。

3. 【2011 年单项选择题】某企业集团经过多年的发展, 已初步形成从原料供应、生产制造到物流服务上下游密切关联的产业集群, 当前集团总部管理层的素质较高, 集团内部信息化管理的基础较好。据此判断, 该集团最适宜的财务管理体制类型是()。

- A. 集权型
- B. 分权型
- C. 自主型
- D. 集权与分权相结合型

【答案】A

【解析】作为实体的企业, 各所属单位之间往往具有某种业务上的联系, 特别是那些实施纵向一体化战略的企业, 要求各所属单位保持密切的业务联系。各所属单位之间业务联系越密切, 就越有必要采用相对集中的财务管理体制。企业意欲采用集权型财务管理体制, 除了企业管理高层必须具备高度的素质能力外, 在企业内部还必须有一个能及时、准确地传递信息的网络系统。本题中描述的企业符合上述要求。

4. 【2011 年多项选择题】某企业集团选择集权与分权相结合的财务管理体制, 下列各项中, 通常应当集权的有()。

- A. 收益分配权
- B. 财务机构设置权
- C. 对外担保权
- D. 子公司业务定价权

【答案】ABC

【解析】集权与分权相结合型财务管理体制具体应集中制度制定权, 筹资、融资权, 投资权, 用资、担保权, 固定资产购置权, 财务机构设置权, 收益分配权; 分散经营自主权, 人员管理权, 业务定价权, 费用开支审批权。

5. 【2010 年多项选择题】某公司有 A、B 两个子公司, 采用集权与分权相结合的财务管理体制, 根据我国企业的实践, 公司总部一般应该集权的有()。

- A. 融资权
- B. 担保权
- C. 收益分配权
- D. 经营权

【答案】ABC

【解析】本题考核的是集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容, 总结中国企业的实践, 集权与分权相结合型财务管理体制的核心内容是企业总部应做到制度统一、资金集中、信息集成和人员委派。具体应集中制度制定权, 筹资、融资权, 投资权, 用资、担保权, 固定资产购置权, 财务机构设置权, 收益分配权; 分散经营自主权、人员管理权、业务定价权、费用开支审批权。所以, 选项 A、B、C 正确。

四、财务管理环境

(一) 考点精讲

1. 财务环境: 技术环境、经济环境、金融环