

普
华
文
化

2013年 会计专业技术资格全国统考过关速记系列

财务管理

{过关锦囊}

《财务管理过关速记锦囊》编写组 编

浓缩教材精华 重点难点一书在握



人民邮电出版社

POSTS & TELECOM PRESS

2013 年会计专业技术资格全国统考过关速记系列

财务管理过关速记锦囊

《财务管理过关速记锦囊》编写组 编

人 民 邮 电 出 版 社
北 京

◆ 编 《财务管理过关速记锦囊》编写组

责任编辑 陈斯雯

执行编辑 付微微

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市崇文区夕照寺街 14 号

邮编 100061 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京隆昌伟业印刷有限公司印刷

◆ 开本: 880 × 1230 1/64

印张: 4

2013 年 7 月第 1 版

字数: 90 千字

2013 年 7 月北京第 1 次印刷

定 价: 15.00 元

读者服务热线: (010) 67129879 印装质量热线: (010) 67129223

反盗版热线: (010) 67171154

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

出版前言

2013 年全国会计专业技术资格考试复习工作已经全面展开，为了帮助应试人员更加有效地利用零星时间更好地复习，人民邮电出版社邀请辅导一线的专家名师，根据 2013 年考试大纲要求和历年考试情况，精心编写了这套便携式辅导书。

本套丛书的第一个特点是小巧精致、携带方便。本套丛书采用 64 开口袋本的形式，方便考生随身携带，考生不管身处何地，都可以随时随地利用宝贵的空闲时间进行复习，记忆考试要点、难点。会计资格考试内容精专，不仅需要深入理解，而且要记忆准确，所以本套丛书能充分满足考试的这一特性。

本套丛书的第二大特点是充分浓缩教材之精华，重点难点一书在握。本套丛书在提炼要点时，根据历年的考试情形，以考点的考试频率以及难易程度为依据，把高频考点、重点难点一网打尽，使考生对考点心中有数，对重点难点

的梳理清晰、明朗。同时，在学习时需要查阅具体知识点时，可以不必去翻阅厚重的教材，而可以在本书中快速查找到相关的知识点。

本套丛书的第三大特点是以历年真题作为例题，使重点难点的考试形式一目了然、具体生动。读完每本书，考生能够对近年来的考试有一个直观的感受，对即将参加的考试能够有切实的把握。

我们的出版理念是以精准的内容为考生提供价值最大化的辅导书，真正让学习更有趣，让考试更轻松。

朋友，选择我们的书，你就选择了一条正确的复习道路，选择了一条轻松的成功之路。

我们真诚地预祝你考试成功！

目 录

第一章 总论	1
思维导图	1
要点综述	2
第二章 财务管理基础	21
思维导图	21
要点综述	22
第三章 预算管理	42
思维导图	42

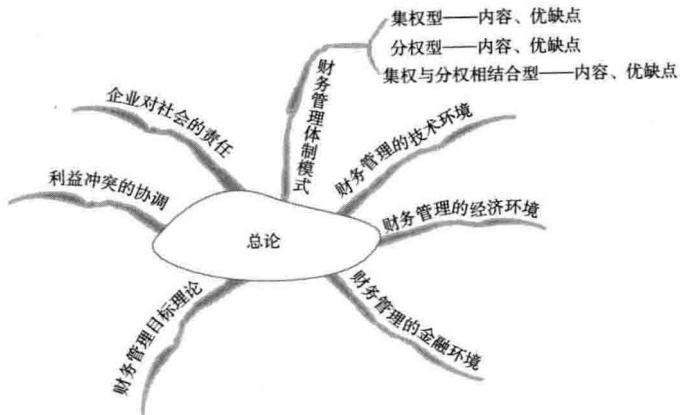
要点综述	43
第四章 筹资管理（上）	58
思维导图	58
要点综述	59
第五章 筹资管理（下）	79
思维导图	79
要点综述	80
第六章 投资管理	111
思维导图	111
要点综述	112

第七章 营运资金管理	124
思维导图	124
要点综述	125
第八章 成本管理	168
思维导图	168
要点综述	169
第九章 收入与分配管理	189
思维导图	189
要点综述	190

第十章 财务分析与评价	221
思维导图	221
要点综述	222
后 记	245

第一章 总论

思维导图





【本章要点 1】 财务管理目标理论

1. 利润最大化

(1) 优点：有利于讲求经济核算，有利于加强管理，改进技术，提高劳动生产率，降低产品成本；有利于企业资源的合理配置；有利于企业整体经济效益的提高。

(2) 缺点：没有考虑利润实现时间和资金时间价值；没有考虑风险问题；没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系；可能导致企业短期财务决策倾向，影响企业长远发展。

2. 股东财富最大化

(1) 优点：考虑了风险因素；在一定程度上能避免企业短期行为；比较容易量化，便于考核和奖惩。

(2) 缺点：只适用于上市公司，非上市公司难于应用；股价受众多因素影响，不能准确反映企业财务管理状况；更多强调的是股东利益，对其他相关者的利益重视不够。

3. 企业价值最大化

(1) 优点：考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量；考虑了风险与报酬的关系，能克服企业在追求利润上的短期行为；用价值替代价格，可以避免过多受外界因素的干扰，有效规避了企业的短期行为。

(2) 缺点：企业的价值过于理论化，不易操作；对于非上市公司，只有对企业进行专门评估才能确定其价值；而在评估企业的资产时，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观、准确。

4. 相关者利益最大化

(1) 优点：有利于企业长期稳定发展；有利于实现企业经济效益和社会效益的统一；较好地兼顾了各利益主体的利益；体现了前瞻性和可操作性的统一。

(2) 缺点：过于理想化，无法操作。

【例题 1】根据相关者利益最大化财务管理目标理论，承担最大风险并可能获得最大报酬的是（ ）。(2012 年)

- | | |
|--------|--------|
| A. 股东 | B. 债权人 |
| C. 经营者 | D. 供应商 |

【答案】A

【解析】股东作为企业所有者，在企业中承担着最大的权利、义务、风险和报酬。所以，本题的正确答案为 A。

【例题 2】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（ ）。(2010 年)

- 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干扰的影响，有效地规避了企业的短期行为。

【例题 3】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（ ）。(2011 年)

- 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】张经理的观点体现的是相关者利益最大化；李经理的观点体现的是利润最大化；王经理的观点体现的是企业价值最大化。所以本题选 A、C、D。

【例题 4】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。（ ）（2011 年）

【答案】×

【解析】对于上市公司而言，在股票数量一定时，股票的价格达到最高，股东财富也就达到最大，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩。

【本章要点 2】 利益冲突的协调

1. 所有者和经营者的矛盾与协调

（1）冲突表现：经营者希望在创造财富的同时，能够获得更多的报酬；而所有者和股东则希望以较小的代价实现更多的财富。

（2）协调方式：解聘（通过所有者约束经营者）、接收（通过市场约束经营者）、

激励（“股票期权”方式、“绩效股”方式）。

2. 所有者和债权人的矛盾与协调

（1）冲突表现：首先，所有者要求经营者改变借债资金的原定用途，将其用于风险更高的项目；其次，所有者或股东可能未征得现有债权人同意，而要求经营者发行新债券或借入新债。

（2）协调方式：限制性借债、收回借款或停止借款。

【例题】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（ ）。(2010 年)

- | | |
|--------------|------------------|
| 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，通常可以采取以下方式解决：（1）解聘；（2）接收；（3）激励。

【本章要点3】 企业对社会的责任

1. 对员工的责任

按规定足额发放劳动报酬，并根据社会发展逐步提高工资；提供安全健康的工作环境；建立公司员工的职业教育和岗位培训制度；完善工会、职工董事和岗位轮训制度，培育良好的企业文化。

2. 对债权人的责任

按规定披露公司信息；诚实守信，不滥用公司人格；主动偿债；确保交易安全切实履行合法订立的合同。

3. 对消费者的责任

确保产品质量，保障消费者安全；诚实守信，确保消费者知情权；提供完善的售后服务。

4. 对社会公益的责任

主要涉及慈善事业、积极参与企业所在社区活动等。

5. 对环境和资源的责任

承担可持续发展与节约资源责任；承担保护环境和维护自然和谐的责任。

【例题】企业对员工的责任包括（ ）。

- A. 培育良好的企业文化
- B. 诚实守信，不滥用公司人格
- C. 按规定披露公司信息
- D. 完善工会、职工董事和岗位轮训制度

【答案】AD

【解析】企业对员工的责任包括按规定足额发放劳动报酬，并根据社会发展逐步提高工资；提供安全健康的工作环境；建立公司员工的职业教育和岗位培训制度；完善工会、职工董事和岗位轮训制度，培育良好的企业文化。

【本章要点4】 企业财务管理体制各种模式的优缺点

1. 集权型财务管理体制

(1) 优点：企业内部可充分展现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；有利于在整个企业内部优化配置资源。

(2) 缺点：使各所属单位缺乏主动性、积极性，丧失活力；失去适应市场的弹性，丧失市场机会。

2. 分权型财务管理体制

(1) 优点：有利于针对本单位存在的问题及时做出有效决策，因地制宜地搞好各