



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 5

2012^年

会计专业技术资格考试

专题精讲及 高频考点分类详解 中级财务管理

组编 东奥会计在线

编著 陈丽丽 窦丽娟

购正版书 获超值回报

免费答疑+预科班

详情请登陆 www.dongao.com



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

全国会计专业技术资格考试辅导用书

2012 年会计专业技术资格考试
专题精讲及高频考点分类详解
中级财务管理

组 编 东奥会计在线

编 著 陈丽丽 窦丽娟



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

2012 年会计专业技术资格考试专题精讲及高频考点分类详解·中级财务管理/陈丽丽, 窦丽娟编著.

—北京:北京大学出版社,2011.9

(全国会计专业技术资格考试辅导用书·轻松过关5)

ISBN 978-7-301-19467-6

I. 2… II. ①陈… ②窦… III. ①会计-资格考试-自学参考资料 ②财务管理-会计-资格考试-自学参考资料 IV. ①F23 ②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 185466 号

本书正版具有以下标识,请认真识别:1. 扉页附有“东奥会计在线”学习卡一张;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:2012 年会计专业技术资格考试专题精讲及高频考点分类详解·中级财务管理

著作责任者:陈丽丽 窦丽娟 编著

责任编辑:樊晓哲 靳兴涛

版式设计:张秋英

标准书号:ISBN 978-7-301-19467-6/F·2892

出版发行:北京大学出版社

地 址:北京市海淀区成府路 205 号 100871

网 址:<http://www.pup.cn>

电子信箱:pw@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:保定市中国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 17 印张 310 千字

2011 年 9 月第 1 版 2011 年 9 月第 1 次印刷

定 价:28.00 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,侵权必究

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

王婷婷	包 晗	孙明菲
宋 珍	李 硕	李红伟
佟志强	陈丽丽	陈 岩
周春利	袁 杰	黄洁洵
上官颖林	葛艳军	焦忠海
窦丽娟	靳兴涛	

前言

十四年来，东奥教育集团全力打造集图书出版、网络培训、高端面授三位一体的专业化、立体化教育平台，为全国的财会从业人员提供全面、全程、全方位的培训服务。

目前，东奥已是“中国会计培训第一品牌”，旗下除了王牌产品“轻松过关”系列丛书之外，还有会计远程培训的首选网校“东奥会计在线”（www.dongao.com），提供会计从业资格、会计职称、注册会计师、注册税务师、继续教育等网络培训服务。看东奥的书、听东奥的课，轻松过关——这已成为全国数百万考生的共识。

承蒙广大考生多年来对东奥的关注与支持，东奥本着“一切为了考生过关”的办学理念，始终精益求精，不断创新，以不辜负广大考生渴望顺利过关的殷切心情。

多年的教学辅导经验告诉我们，会计职称的备考者多为上班族，在复习中普遍面临困境：

复习时间不够用怎么办？——提前下手，把握核心内容；抓重点、找规律

看过的书很快就忘记怎么办？——归纳总结，有针对性地理解，把知识化为常识

基于这样的认识，东奥会计在线以全新的思路编写轻松过关系列之五《专题精讲及高频考点分类详解》，本书具有如下特色：

一、核心内容专题精讲 巩固练习

本书以独到经验梳理备考核心内容，直抓主干，摒弃枝节，特设专题对历年考试中的核心内容进行精讲精练。每个专题均将核心内容全方位展开、详细剖析，助力考生“把知识化为常识”，能够轻松掌握考试中高频出现的知识点，为考试过关打下良好基础。

二、高频考点分类详解 拓展演练

本书一大特色是对真题“庖丁解牛”，进行战略性的分解，省略次要内容，只针对经久不衰、最具含金量的“题骨”进行剖析，分类详解，然后举一反三。通过归纳总结近几年的考试题目，将出现的频率高的知识点一一列举，逆向思维，以考题带动考点，摸清规律，适当拓展，预测未来考题。

三、提前下手直击重点 以不变应万变

本书所涉及的都是历经考验的核心知识点，让考生轻松摆脱“复习时间不够”的困境，提前学习最有价值的内容。

本书与其他轻松过关系列辅导用书配合使用，更能保障复习效果：

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：本书销量连续14年高居同类辅导用书销售第一名，“体例一直被模仿，

质量从未被超越”，是会计职称考试最佳配套辅导书。体例实用，内容全面，针对性强。含命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化训练，跨章节综合题演练和全真模拟试题。本书是复习阶段的经典用书，被誉为会计考生的“圣经”。

轻松过关系列之二：会计专业技术资格考试经典题解及过关演练

简要介绍：本书主要围绕题目展开，不管讲解还是练习均以题目为主线，主要包括三个主要部分：经典题解、过关演练、实战演练。其中经典题解部分以题带知识点，在讲解题目的同时将知识点提炼出来；每一章节均附有针对该章知识点的演练题目，强理解解和掌握；最后实战演练帮助考生找到临场考试的感觉，同时查漏补缺，为最后的冲刺做好准备。

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。

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：东奥最经典也最流行的产品之一，年年出版，年年脱销。全面涵盖最有价值的考点、大胆点押最有可能的出题点、稳重训练最有效果的临场感觉。经典的六套卷子，是考前最踏实的模拟热身。

为了更好提升复习效果，让考生更轻松过关，东奥会计在线免费为本书读者提供一系列学习上的帮助：

1. 免费获得由东奥名师讲解的用于提前学习基础知识的“职称考试预科班”；
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学习问题，24小时内回答。

更多免费服务和学习帮助请登陆 www.dongao.com 了解详情。

限于时间和水平有限，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评、指正。对疏漏之处我们发现后会及时发布勘误，届时大家可以登录东奥会计在线网站勘误专区查看。最后，预祝所有考生都能顺利过关！

本书编委会
2011年9月

目录

第一部分 命题规律、复习方法与应试技巧

命题规律、复习方法与应试技巧	(3)
一、《财务管理》学科的特点	(3)
二、近三年考试题型、题量及分值分布	(3)
三、近三年主观题考点归纳	(4)
四、该门课程的复习方法及应试技巧	(4)

第二部分 预习必备知识点

预习必备知识点	(9)
一、资金时间价值的含义	(9)
二、资金时间价值的基本计算(终值、现值的计算)	(9)
三、资金时间价值计算的灵活运用	(12)

第三部分 核心考点专题详解与巩固练习

专题一 财务管理总论	(17)
专题精讲	(17)
一、几种有代表性的财务管理目标	(17)
二、至关重要的利益相关者冲突的协调	(19)
三、财务管理环节	(20)
四、财务管理体制	(20)
五、财务管理环境	(22)
巩固练习	(25)
巩固练习参考答案及解析	(26)
专题二 预算管理	(28)
专题精讲	(28)
一、预算分类与预算体系	(28)
二、预算的编制方法	(29)

	三、目标利润预算方法.....	(32)
	四、主要预算的编制.....	(33)
	巩固练习	(36)
	巩固练习参考答案及解析	(38)
专题三	筹资方式	(41)
	专题精讲	(41)
	一、筹资概述.....	(41)
	二、股权筹资.....	(42)
	三、债务筹资.....	(46)
	四、衍生工具筹资.....	(50)
	巩固练习	(53)
	巩固练习参考答案及解析	(53)
专题四	资金需要量预测	(55)
	专题精讲	(55)
	一、因素分析法.....	(55)
	二、销售百分比法.....	(55)
	三、资金习性预测法.....	(57)
	巩固练习	(59)
	巩固练习参考答案及解析	(61)
专题五	资本成本与资本结构	(63)
	专题精讲	(63)
	一、资本成本.....	(63)
	二、杠杆效应.....	(66)
	三、资本结构.....	(68)
	巩固练习	(71)
	巩固练习参考答案及解析	(73)
专题六	投资管理与财务可行性要素的估算	(76)
	专题精讲	(76)
	一、投资的概念和种类.....	(76)
	二、项目计算期的构成.....	(77)
	三、项目投资的内容.....	(78)
	四、投入类财务可行性要素的估算.....	(79)
	五、产出类财务可行性要素的估算.....	(81)
	巩固练习	(81)
	巩固练习参考答案及解析	(83)
专题七	项目投资评价及决策	(86)
	专题精讲	(86)
	一、财务可行性评价指标的测算.....	(86)
	二、项目投资决策的主要方法.....	(92)

	三、两种特殊的固定资产投资决策	(94)
	巩固练习	(95)
	巩固练习参考答案及解析	(96)
专题八	营运资金管理	(101)
	专题精讲	(102)
	一、营运资金管理概述	(102)
	二、现金管理	(104)
	三、应收账款管理	(107)
	四、存货管理	(112)
	五、流动负债管理	(114)
	巩固练习	(115)
	巩固练习参考答案及解析	(117)
专题九	收入管理	(120)
	专题精讲	(120)
	一、销售预测分析	(120)
	二、销售定价管理	(122)
	巩固练习	(125)
	巩固练习参考答案及解析	(126)
专题十	成本费用管理	(129)
	专题精讲	(129)
	一、成本归口分级管理	(129)
	二、成本性态分析	(130)
	三、标准成本管理	(132)
	四、作业成本管理	(135)
	五、责任成本管理	(137)
	巩固练习	(140)
	巩固练习参考答案及解析	(141)
专题十一	利润分配管理	(144)
	专题精讲	(144)
	一、收益与分配管理概述	(144)
	二、股利政策与企业价值	(146)
	三、利润分配制约因素	(148)
	四、股利支付形式与程序	(150)
	五、股票分割与股票回购	(151)
	巩固练习	(152)
	巩固练习参考答案及解析	(154)
专题十二	税务管理	(156)
	专题精讲	(156)
	一、税务管理概述	(156)

二、企业筹资税务管理	(157)
三、企业投资税务管理	(159)
四、企业营运税务管理	(160)
五、企业收益分配税务管理	(163)
六、企业税务风险管理	(165)
巩固练习	(166)
巩固练习参考答案及解析	(168)
专题十三 财务分析与评价	(173)
专题精讲	(173)
一、财务分析的内容	(173)
二、财务分析的方法	(175)
三、上市公司特殊财务分析指标	(177)
四、企业综合绩效分析的方法	(178)
五、综合绩效评价	(180)
巩固练习	(181)
巩固练习参考答案及解析	(183)

第四部分 高频考点分类详解与拓展演练

客观题部分	(189)
高频考点一：企业财务管理目标理论	(189)
高频考点二：财务管理体制	(190)
高频考点三：财务管理环境	(191)
高频考点四：预算的分类	(192)
高频考点五：预算的编制方法	(193)
高频考点六：目标利润预算方法	(194)
高频考点七：主要预算的编制	(195)
高频考点八：筹资的分类	(195)
高频考点九：股权筹资和债权筹资	(196)
高频考点十：衍生工具筹资	(197)
高频考点十一：资本成本	(197)
高频考点十二：杠杆效应	(199)
高频考点十三：资本结构	(200)
高频考点十四：垫支流动资金的估算	(201)
高频考点十五：经营成本的计算	(201)
高频考点十六：投资项目净现金流量的测算	(202)
高频考点十七：静态评价指标的计算方法	(203)
高频考点十八：动态评价指标的计算以及动态指标之间的关系	(204)

高频考点十九:项目投资决策的主要方法	(205)
高频考点二十:现金管理	(207)
高频考点二十一:应收账款管理	(208)
高频考点二十二:存货管理	(210)
高频考点二十三:流动负债管理	(210)
高频考点二十四:销售定价管理	(212)
高频考点二十五:成本性态分析	(213)
高频考点二十六:成本差异的计算与分析	(213)
高频考点二十七:责任中心及其考核	(214)
高频考点二十八:股利政策与企业价值	(215)
高频考点二十九:税务管理的原则	(216)
高频考点三十:间接投资的税务管理	(217)
高频考点三十一:研发的税务管理	(217)
高频考点三十二:税务管理的内容	(217)
高频考点三十三:税务风险管理	(218)
高频考点三十四:上市公司特殊财务分析指标	(218)
高频考点三十五:基本每股收益和稀释每股收益	(219)
高频考点三十六:杜邦分析法	(219)
高频考点三十七:综合绩效分析与评价	(220)
主观题部分	(221)
高频考点一:主要预算的编制	(221)
高频考点二:每股收益分析法	(223)
高频考点三:资金需要量预测	(225)
高频考点四:投资项目评价指标的测算和独立方案财务可行性评价	(229)
高频考点五:应收账款管理	(235)
高频考点六:存货管理	(236)
高频考点七:成本差异的计算与分析	(237)
高频考点八:责任中心及其考核	(239)
高频考点九:直接投资的税务管理	(240)
高频考点十:生产的税务管理	(241)
高频考点十一:杜邦分析法的应用	(243)

第五部分 2011 年真题面面观

2011 年全国会计专业技术资格考试《中级财务管理》试题	(249)
2011 年全国会计专业技术资格考试《中级财务管理》试题参考答案及解析	(255)

第一部分

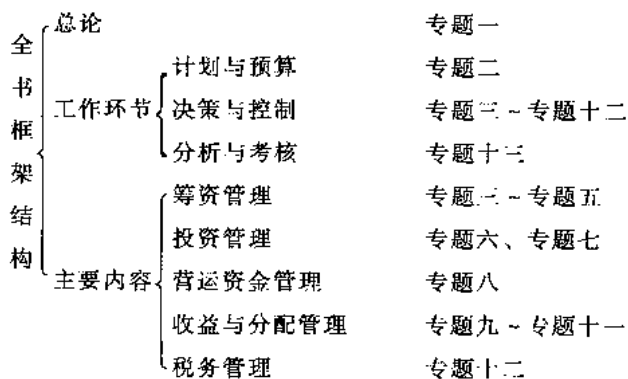
命题规律、复习方法与应试技巧

命题规律、复习方法与应试技巧

一、《财务管理》学科的特点

(一) 全书框架结构

全书的内容由三部分构成：第一部分“总论”，主要介绍财务管理的基础知识；第二部分“工作环节”，主要介绍财务预算、财务分析的内容；第三部分“财务管理内容”，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。如下图所示：



(二) 试题的特点

1. 题型题量

从历年试题来看，题型有单选、多选、判断、计算以及综合题，题量为单选 25 题、多选 10 题、判断 10 题、计算 4 题、综合 2 题，总共 51 个题目，考生要在规定的 2.5 小时内完成，题量还是比较大的。

2. 试题内容的特点

客观题的内容主要有两种情况，一种是文字性的，一种是计算性的，涉及全书内容，主要考查考生对知识的全面理解及分析判断能力。

主观题又具体分为计算分析题和综合题，对于计算分析题，主要考查考生实务操作能力，从历年考题来看，综合性不强，考查的只是某一个点。对于综合题，主要考查考生对知识全面综合和熟练运用能力，有一定的综合性，通常涉及几个专题的内容。

二、近三年考试题型、题量及分值分布

近三年考试题型、题量、分值分布表

年度	题型	单选	多选	判断	计算	综合	合计
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
2010	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
2011	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

三、近三年主观题考点归纳

近三年主观题考点归纳

年度	题型	题号	主要考点	分值	对应专题
2009	计算分析题	1	认股权证理论价值等的计算。	5分	已删除
		2	杠杆系数和每股收益无差别点的计算,以及运用每股收益分析法进行筹资决策。	5分	专题五
		3	销售预算、采购预算和预计资产负债表的计算。	5分	专题二
		4	利润中心和投资中心业绩考核指标的计算。	5分	专题十
	综合题	1	项目投资建设期、运营期、项目计算期以及静态、动态评价指标的计算。	10分	专题六、专题七
		2	周转率指标的计算、销售百分比法预测资金需求量、债券价值和资金成本的计算。	15分	专题四、专题五、专题十三
2010	计算分析题	1	现金预算中现金收入的计算、应收账款保理的有关内容。	5分	专题二、专题八
		2	可转换债券筹资的有关内容。	5分	专题三
		3	经济订货批量、最佳订货次数、最低存货成本、再订货点的计算。	5分	专题八
		4	企业所得税的税务管理。	5分	专题十二
	综合题	1	项目投资评价指标的计算及项目投资决策、资本成本的计算。	15分	专题五、专题七
		2	现金股利、个人所得税的计算,最佳股利分配方案的确定。	10分	专题十一、专题十二
2011	计算分析题	1	普通股资本成本、债券资本成本、融资租赁资本成本的计算以及筹资方案决策。	5分	专题五
		2	应收账款信用政策决策。	5分	专题八
		3	净资产收益率的计算及因素分析法的运用。	5分	专题十三
		4	企业所得税的税务管理。	5分	专题十二
	综合题	1	采购预算、现金预算的计算;单位标准成本、材料成本差异的计算及成本差异分析。	10分	专题二、专题十
		2	不包括财务费用的总成本费用和经营成本的计算;流动资金投资及回收额的计算;评价投资项目的财务可行性;现金周转期、存货周转期及应付账款周转期的计算。	15分	专题六、专题七、专题八

四、该门课程的复习方法及应试技巧

(一) 复习方法

针对本课程的特点,考生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;同时抓住重点章节和重点内容强化复习;还要有针对性地多做一些练习,以掌握答题思路 and 技巧,同时加深对重难点的理解和把握。具体来说,学习可分为以下几个阶段:

1. 点一点复习(第一阶段)

复习的第一阶段,考生应结合教材、课件把

每一个知识点弄明白,并做适当练习,充分了解这个知识点的出题点在哪里。

2. 点一面复习(第二阶段)

复习的第二阶段,考生应站在全局全面看教材的知识点哪些可能出主观题,并将可能结合出题的知识点捋出来,再有针对性的做些练习。

3. 冲刺复习(第三阶段)

复习的第三阶段,重点在于查漏补缺,同时做几套模拟题,找一找考试的感觉。

(二) 应试技巧

1. 对于客观题:常用的解题方法一般有以下

三种：(1) 准确定位法。考生一看题目，就能准确作答的，适用这类方法。(2) 排除法。不能准确定位答案，但可以排除不正确的答案，最终找出正确答案的，适用该方法。(3) 猜测法。考题中，一定会有部分题目考生确实不会，这时猜测法就派上用场了，该法适用单选题和多选题，不适用判断题，因为单选、多选选错并不扣分，如果猜一个，选择正确的可能性有 50%。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，所以除非十拿九稳，否则宁可不作答。

2. 对于主观题：解题的原则是一问一答，考生可以先看问题后看题目，通过分析问题找出解题思路。

最后，学习《财务管理》这门课程虽然有一定的难度，但只要付出努力，一定能够顺利通过考试。祝福所有考生，祝愿大家都能取得满意的成绩！

