

普
华
文
化

2014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

浓缩教材

一书在握



人民邮电出版社

POSTS & TELECOM PRESS

2014 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 李宝琳

执行编辑 任佳蓓

责任印制 杨林杰

◆ 人民邮电出版社出版发行

北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 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: 4.25

2014 年 5 月第 1 版

字数: 100 千字

2014 年 5 月北京第 1 次印刷

定 价: 15.00 元

读者服务热线: (010) 81055656 印装质量热线: (010) 81055316

反盗版热线: (010) 81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

图书在版编目 (CIP) 数据

财务管理过关速记锦囊 / 《财务管理过关速记锦囊》编写组编. —北京: 人民邮电出版社, 2014. 5
(2014 年会计专业技术资格全国统考过关速记系列)
ISBN 978-7-115-35176-0

I. ①财… II. ①财… III. ①财务管理—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 058413 号

内 容 提 要

本书是针对 2014 年全国会计专业技术资格考试编写的辅导用书。

本书从会计专业资格考试的角度出发, 针对财务管理基础课程的内容特点, 对需要反复记忆、理解的知识点利用思维导图进行归纳提炼, 并以口袋书的形式呈现给读者, 使考生能够随身携带, 随时复习, 为顺利通过考试做好充分准备。

本书不仅适合参加 2014 年全国会计专业技术中级资格考试的考生使用, 也适合相关专业的在校师生和相关从业人员使用。

出版前言

2014 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进行复习，人民邮电出版社邀请辅导一线的专家名师，根据 2014 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。

本套丛书的第二个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。

本套丛书的第三个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	23
思维导图	23
要点综述	24
第三章 预算管理	44
思维导图	44

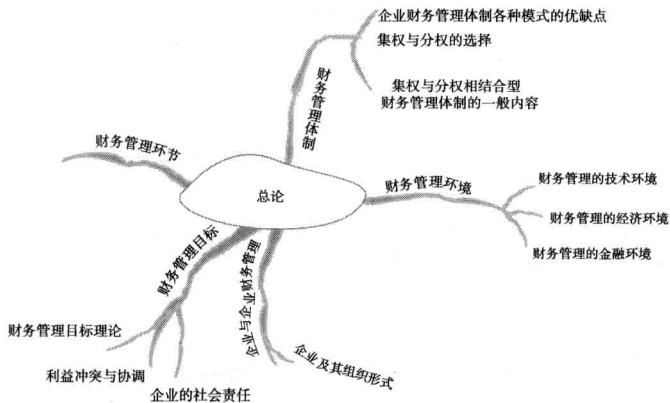
要点综述	45
第四章 筹资管理（上）	59
思维导图	59
要点综述	60
第五章 筹资管理（下）	82
思维导图	82
要点综述	83
第六章 投资管理	116
思维导图	116
要点综述	117

第七章 营运资金管理	134
思维导图	134
要点综述	135
第八章 成本管理	180
思维导图	180
要点综述	181
第九章 收入与分配管理	207
思维导图	207
要点综述	208

第十章 财务分析与评价	238
思维导图	238
要点综述	239
后 记	262

第一章 总论

思维导图



要 点 综 述

【本章要点1】 企业及其组织形式

1. 企业的功能

- (1) 企业是市场经济活动的主要参与者。
- (2) 企业是社会生产和服务的主要承担者。
- (3) 企业的生产经营活动可以推动社会经济技术进步。

2. 企业组织形式

(1) 个人独资企业

含义：是指由一个自然人投资，全部资产为投资人个人所有，全部债务由投资者个人承担的经营实体。

优点：创立容易；经营灵活自由；不需要缴纳企业所得税。

缺点：无限债务责任；难以从外部获得大量资金用于经营；所有权转移比较困难；企业生命有限。

(2) 合伙企业

含义：是指由两个或两个以上的自然人合伙经营的企业。通常由各合伙人订立合伙协议，共同出资、合伙经营、共担风险、共享收益，并对合伙债务承担无限连带责任。

任的营利性组织。

优缺点：除业主不止一人外，合伙企业的优点和缺点与个人独资企业类似。

特点：每个合伙人对企业债务承担无限连带责任；合伙人转让其所有权时要经过其他合伙人的同意，有时甚至还需要修改合伙协议。

(3) 公司制企业

含义：是指有两个或两个以上投资人依法出资组建，有独立法人财产，自主经营、自负盈亏的法人企业。

优点：容易转让所有权；有限债务责任；无限存续；更容易筹集所需资金。

缺点：组建公司的成本高；存在代理问题；双重课税。

【例题】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（ ）。
(2013 年)

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。

【本章要点2】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，很难做到客观和准确。

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（ ）。

- 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。

【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（ ）。

- 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。（ ）

【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 3】利益冲突与协调

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