

K
2005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审委员会 编



中国财政经济出版社

2005 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审委员会 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审委员会编. —北京：中国财政经济出版社，2004.11

2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书

ISBN 7-5005-7689-7

I. 财… II. 全… III. 财务管理—会计—资格考核—自学参考资料 IV. F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 112086 号

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：100036

发行处电话：88190406 财经书店电话：64033436

北京乾洋印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 11.625 印张 292 000 字

2004 年 11 月第 1 版 2005 年 1 月北京第 5 次印刷

印数：66 001—71 000 定价：20.00 元

ISBN 7-5005-7689-7/F·6742

(图书出现印装问题，本社负责调换)

前 言

2005 年度全国会计专业技术资格考试将于 2005 年 5 月 21 日开始进行。作为一种专业技术职称考试,通过与否直接关系到广大会计人员的切身利益,也是社会认可会计人自身价值的标准。2005 年的会计专业技术资格考试科目、大纲、辅导用书都进行了大的修改与调整。调整后的考试科目具体包括《初级会计实务》、《经济法基础》、《中级会计实务》、《财务管理》、《经济法》。中级会计实务由原来的两科合并为一科后,考试时间也由原来的两个半小时扩大为三个小时。今年会计资格考试的教材,根据近三年的中国会计、经济、税收制度的变革进行了重新编写,体现了经济改革的最新成果,从而使会计专业技术资格考试辅导用书不仅成为考生的应考必备,也成为会计人员学习新知识、新法规的重要参考。

为了帮助考生准确理解新版辅导用书的内容,掌握相关知识,顺利通过考试,中国财政经济出版社在去年成功出版会计资格考试辅导用书与参考用书的基础上,继续组织一大批从事会计专业技术资格考试辅导的专

家、学者，设计、编写了 2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书。该套用书的特点大致可以用贴近辅导用书、有的放矢、讲练结合、充分把握重难点出题来概括。

2005 年度全国会计专业技术资格考试参考用书按考试科目分类，每科又包括三种，分别为学习指南、考点精讲与模拟试题。现将其内容大致分述如下：

一、2005 年度全国会计专业技术资格考试学习指南

本套丛书根据 2005 年度全国会计专业技术资格考试大纲及考试辅导用书编写，旨在全面系统地帮助考生准确理解和把握考试辅导用书中的各知识点和重难点，同时侧重于对新知识和涉及多个知识的综合问题进行练习，以提高考生的应试能力。丛书具体包括《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》、《经济法学习指南》、《财务管理学习指南》五册，每册内容包括学习目的与要求、内容提要、同步强化练习题、同步强化练习题参考答案与解析，以及专门应对综合考试的综合练习题，并在最后附上精心编写的全真模拟试题两套。

二、2005 年度全国会计专业技术资格考试考点精讲

本套丛书紧扣 2005 年度全国会计专业技术资格考试大纲和辅导用书，对辅导用书中的考核知识点以及重难点进行了整理，从考生视角出发，有针对性、有重点

地进行了重新阐释，旨在帮助考生把握出题思路及出题方向，提高应试技巧及答题能力。丛书具体包括《初级会计实务考点精讲》、《经济法基础考点精讲》、《中级会计实务考点精讲》、《经济法考点精讲》、《财务管理考点精讲》五册，每册在第一部分都对大纲与辅导用书的变化进行了说明，指明了考生应重点掌握的章节，对 2005 年的命题趋势作了预测；随后对每章近三年的考试出题情况进行了分析，对近三年的试题作了解析，并对考试大纲与辅导用书作了细致讲解；讲解后作了考点测试，以进一步让考生把握辅导用书内容。

三、2005 年度全国会计专业技术资格考试全真模拟试题

仍按考试科目分为五册，每册均有十套题，题型依照 2004 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、题的难易程度均与 2004 年试题大体一致。出题点充分考虑了每本书的重点及新版辅导用书的变化，并加大了中级会计实务的难度。

三种书各有特色，又配套成龙，从不同的角度考虑了考生应考的需求，考生可以根据自己的实际情况选择使用。部分 2004 年单科未通过《中级会计实务（一）》或《中级会计实务（二）》的考生，仍可选择中国财政经济出版社去年出版的单科辅导用书与相应教辅。

另外，中国财政经济出版社财会方舟网（<http://ckfz.cfeph.cn>）为购买上述图书的考生提供了全程的免

费网上辅导服务，在每本书的最后均附有免费上网卡，考生可以通过卡上的编码上网获得中国财政经济出版社组织的专家服务团的网上答疑及课程辅导。

我们衷心希望考生仔细研读考试辅导用书及上述参考用书，顺利通过考试。

全国会计专业技术资格考试参考用书编审委员会

2004 年 11 月

目 录

第一章 财务管理总论.....	(1)
学习目的与要求.....	(1)
内容提要.....	(1)
同步强化练习题.....	(5)
同步强化练习题参考答案及解析.....	(9)
第二章 资金时间价值与风险分析.....	(13)
学习目的与要求.....	(13)
内容提要.....	(13)
同步强化练习题.....	(19)
同步强化练习题参考答案及解析.....	(23)
第三章 企业筹资方式.....	(27)
学习目的与要求.....	(27)
内容提要.....	(28)
同步强化练习题.....	(34)
同步强化练习题参考答案及解析.....	(42)
第四章 资金成本和资金结构.....	(50)
学习目的与要求.....	(50)
内容提要.....	(50)

同步强化练习题·····	(57)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(66)
 第五章 投资概述·····	(76)
学习目的与要求·····	(76)
内容提要·····	(77)
同步强化练习题·····	(83)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(92)
 第六章 项目投资·····	(103)
学习目的与要求·····	(103)
内容提要·····	(104)
同步强化练习题·····	(111)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(121)
 第七章 证券投资·····	(132)
学习目的与要求·····	(132)
内容提要·····	(132)
同步强化练习题·····	(140)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(144)
 第八章 营运资金·····	(151)
学习目的与要求·····	(151)
内容提要·····	(151)
同步强化练习题·····	(156)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(167)
 第九章 利润分配·····	(183)

学习目的与要求·····	(183)
内容提要·····	(183)
同步强化练习题·····	(188)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(192)
 第十章 财务预算·····	 (198)
学习目的与要求·····	(198)
内容提要·····	(198)
同步强化练习题·····	(203)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(211)
 第十一章 财务控制·····	 (221)
学习目的与要求·····	(221)
内容提要·····	(221)
同步强化练习题·····	(229)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(241)
 第十二章 财务分析·····	 (254)
学习目的与要求·····	(254)
内容提要·····	(254)
同步强化练习题·····	(264)
同步强化练习题参考答案及解析·····	(276)
 综合练习·····	 (291)
综合练习题·····	(291)
综合练习题参考答案·····	(306)
 2005 年度中级会计资格模拟试题 ·····	 (322)

《财务管理》全真模拟试题一	(322)
《财务管理》全真模拟试题一参考答案及解析	(332)
《财务管理》全真模拟试题二	(342)
《财务管理》全真模拟试题二参考答案及解析	(352)

第一章 财务管理总论

【学习目的与要求】

通过本章的学习，要求掌握财务、财务管理的概念；掌握财务活动、财务关系的含义与类型；掌握财务管理的金融环境；掌握财务管理的目标；熟悉财务管理的经济环境、法律环境；了解财务管理的环节。

【内 容 提 要】

一、财务管理内容

1. 财务管理的概念

企业财务是指企业在生产经营过程中客观存在的资金运动及其所体现的经济利益关系。

财务管理是利用价值形式对企业生产经营过程进行的管理，是组织财务活动、处理财务关系的一项综合性管理工作。

2. 财务活动

财务活动是指资金的筹集、投放、使用、收回分配等一系列行为。主要包括四个方面：筹资活动、投资活动、资金营运活动、分配活动。

3. 财务关系

企业财务关系就是企业组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系，包括：（1）企业与投资者之间的财务关系；（2）企业与债权人之间的财务关系；（3）企业与受资者之间的财务关系；（4）企业与债务人之间的财务关系；（5）企业与政府之间的财务关系；（6）企业内部各单位之间的财务关系；（7）企业与职工之间的财务关系。

二、财务管理的环境

财务管理的环境是指对企业财务活动和财务管理产生影响作用的企业内外的各条件。财务管理环境包括经济环境、法律环境、金融环境。

1. 经济环境

经济环境是指影响企业财务管理的各种经济因素，主要包括经济周期、经济发展水平和经济政策。

2. 法律环境

法律环境主要包括企业组织形式的法律规定和税收法律规定。

企业组织形式包括独资企业、合伙企业和公司。

独资企业是由一个自然人投资，以其个人财产对企业债务承担无限责任的经营实体。其优点是结构简单、容易开办、利润独享、限制较少。缺点是负有无限偿债责任、筹资困难。

合伙企业是由合伙人订立协议，共同出资、合伙经营、共享收益、共担责任的经营实体。优点是开办容易、信用较佳；缺点是责任无限、权力分散、决策缓慢。

公司是依据公司法登记设立，以全部法人财产自主经营、自负盈亏的企业法人。

税法。税法是由国家机关制定的调整税收征收关系及其管理

关系的法律规范的总称。税收具有强制性、无偿性和固定性三个显著特征。税法要素主要有：纳税人、课税对象、税目、税率、纳税环节、纳税期限、减免税及法律责任。

3. 金融环境

财务管理的金融环境主要包括金融机构、金融工具、金融市场和利率四个方面。

(1) 金融机构主要有银行，包括中央银行、商业银行、国家政策性银行和非银行金融机构。

(2) 金融工具是在信用活动中产生的、能够证明债权债务关系并据以进行货币资金交易的合法凭证，它对于债权债务双方所应承担的义务与享有的权利均具有法律效力。金融工具一般具有期限性、流动性、风险性和收益性四个基本特征。

(3) 金融市场是资金供应者和需求者通过信用工具融通资金的市场，金融市场的要素主要有：市场主体、金融工具、交易价格和组织方式。

金融市场可按不同标准进行分类：按期限划分为短期金融市场和长期金融市场。按证券交易的方式和次数分为初级市场和次级市场。按成交与定价方式分为公开市场、店头市场、第三市场和第四市场。

(4) 利率也称利息率，是利息占本金的百分比指标。从资金的借贷关系看，利率是一定时期运用资金资源的交易价格。按照利率之间的关系可分为基准利率和套算利率；按利率与市场资金供求关系分为固定利率和浮动利率；按照利率形成的机制分为市场利率和法定利率。

利率的构成可以用下面的公式来表示：

利率 = 纯利率 + 通货膨胀补偿率 + 风险补偿率

风险补偿率又分为违约风险报酬率、流动性风险报酬率、期限风险报酬率。

三、财务管理的目标

财务管理的目标又称理财目标，是指企业进行财务活动所要达到的根本目的，它取决于企业的目标，取决于特定的经济模式，它决定着企业财务管理的基本方向。

财务管理目标的主要代表观点有：

利润最大化。优点：可以使企业资产增加；增强企业竞争力；有利于社会财富的增加。缺点：利润总额没有考虑时间价值；利润总额没有考虑风险因素；利润总额没有考虑利润与投资额的关系；有可能造成企业经营行为短期化。

资本利润率最大化或每股利润最大化：资本利润率是利润额与资本额的比率；每股利润是利润额与普通股股数的比率。优点：考虑了投资额与利润的关系。缺点：没有考虑时间价值；没有考虑风险价值；有可能造成企业经营行为短期化。

企业价值最大化：企业价值是其全部财产的市场价值，它反映了企业潜在或预期的获利能力。优点：考虑时间价值及风险因素；反映了对资产保值增值要求；有利于克服经营的短期行为；有利于社会资源合理配置。缺点：股价影响因素很多；相互持股的法人股东对股票价格最大化不感兴趣；对非上市公司需要用特殊方法对企业的价值进行评估。

辅导用书以企业价值最大化作为财务管理的目标。

财务管理目标的协调：

(1) 所有者与经营者的矛盾和协调：

二者的矛盾：是经营者希望提高企业价值和股东财富的同时，能更多的增加享受成本；而股东则希望以较少的享受成本而带来更高的企业价值。

解决办法：让经营者的报酬和绩效挂钩并辅之以一定的监督措施。有三种解决方法：解聘，接收，激励。

(2) 所有者和债权人的矛盾和协调:

二者的矛盾: 所有者未经债权人同意, 要求经营者投资到更高风险的项目, 从而增加债权人的风险; 所有者未经债权人同意, 要求经营者发行新债使旧债的价值降低。

解决方法: 限制性借款, 即在借款合同中加入某些限制性条款; 收回借款或不再借款。

四、财务管理的环节

财务管理的环节是指财务管理的步骤与一般程序, 具体包括: 财务预测, 财务决策, 财务预算, 财务控制, 财务分析。

【同步强化练习题】

一、单项选择题

1. 独资企业的特点有 ()。

- A. 承担有限责任
- B. ☒不是企业所得税的纳税主体
- C. 资本分成等额股份
- D. 更加容易筹资

2. 合伙企业的优点是 ()。

- A. ☒容易开办
- B. 限制较少
- C. 承担有限责任
- D. 决策快速

3. 有限责任公司的特征是 ()。

- A. 资本总额分成等额股份
- B. 人数在 50 人以上
- C. 承担无限责任
- D. ☒不发行股票

4. 将税收分为直接税和间接税的分类标准是 ()。

- A. 征税对象
C. 征收实体
5. 资本市场工具有 ()。
A. ☒ 国库券
C. 商业票据
6. 由政府金融管理部门或中央银行确定的利率, 称为 ()。
A. ☒ 基准利率
C. 套算利率
7. 根据辅导用书, 企业财务管理的目标是 ()。
A. 利润最大化
C. ☒ 价值最大化
8. 将利率分为基准利率与套算利率的依据是 ()。
A. ☒ 利率的变动关系
C. 利率形成机制
9. 在现代市场经济条件下, 企业财务管理的核心环节是 ()。
A. 财务预测
C. 财务预算
10. 企业价值的直接表现形式是 ()。
A. 各项资产账面价值之和
B. 各项资产重置价值之和
C. 全部财产的市场价值
D. ☒ 企业未来的获利能力
11. 纯利率是指 ()。
A. 预期投资报酬率
B. ☒ 无风险报酬率
C. 社会平均报酬率
- B. 税收管辖权
D. ☒ 税收能否转嫁
B. ☒ 债券
D. ☒ 大额定期存单
B. 固定利率
D. 法定利率
B. 每股利润最大化
D. 效益最大化
B. 资金供求关系
D. 利率的构成
B. ☒ 财务决策
D. 财务控制