

梁再添 主编

财务成本管理

2000 无师自通

WUSHIYIZITONG
年注册会计师全国统一考试速成指导用书

上海财经大学出版社

无师自通

2000 年注册会计师全国统考速成指导用书

财务成本管理

梁再添 主编

上海财经大学出版社

CAIWU CHENGBEN GUANLI

财 务 成 本 管 理

梁再添 主编

责任编辑 王联合 封面设计 周卫民

上海财经大学出版社出版发行
(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

上海印刷七厂一分厂印刷装订

ISBN7-81049-194-6/F·151

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

787mm×1092mm 1/16 19.75 印张 456 千字
印数 1—10 000 定价:32.00 元

序

中国注册会计师协会理事、中国注册会计师协会台湾会员联谊会会长梁再添先生主编的《无师自通——2000年注册会计师全国统考速成指导用书》即将出版。这是一件好事。

梁再添先生是台北致远会计师事务所的合伙人,25岁自学取得专门职业会计师资格。1994年中国注册会计师全国统一考试对外国及台、港、澳地区开放,梁先生参加考试,一次全科合格。这一年梁先生48岁,又是长期生活、工作在台湾地区,他主要靠自学,取得这样好的成绩,是非常不容易的。

梁先生热心于海峡两岸注册会计师事业的交流和发展,特别是在组织台湾地区考生报考中国注册会计师方面做了大量有效的工作。为了收集第一手的考情资讯和组织台湾报考人员的培训,一年之内可以往返两岸十五六次。几年来他亲自参与辅导讲师培训班及总复习班,勤于学习各专家名师之专长,并加以融会贯通,结合他自学考试的经验,编写了这套书。

最近几年,每年报名参加注册会计师全国统一考试的人员都在20万人左右,绝大多数是在职的,虽然有部分人员参加考前培训班,但主要是靠自学。自学时参考梁先生的“经验之谈”,我想是会有帮助的。

中国注册会计师协会会长

朱建民

敢向全国 45 万名考生榜首挑战!!

(代自序)

台湾考生六度蝉联两岸三地金榜的事实铁证

自从 1994 年起开放香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾居民及外国籍公民报考中国注册会计师(CICPA)统一考试以来,台湾考生已连续六年蝉联两岸三地金榜,其成果计:1994 年全科合格 69 名,录取率 46%;1995 年全科合格 52 名,录取率 14%;1996 年全科合格 25 名,录取率 10%;1997 年全科合格 48 名,录取率 23%;1998 年全科合格 22 名,录取率 7%;1999 年全科合格 30 名,录取率 15%。其录取率居全国之冠。尤其是自 1997 年度起承蒙上海财经大学出版社之慧眼独具责令编者就辅导台湾考生经验,主编《无师自通——各年注册会计师全国统考速成指导用书》,让台湾考生取得各单科录取率均在 20%~50%之佳绩。

短期速成的“考试合格秘笈”何在

编者曾任台北市第九、第十届会计师公会理事长,现任财团法人台北市工商会计文教基金会董事长、中国注册会计师协会理事暨台湾会员联谊会会长,具有台湾及大陆两岸注册会计师资格。

编者历年均亲自参加中国注册会计师全国统考师资培训班及考前总复习班,依据考试大纲、各科辅导教材,勤练习题集及历届试题,融会贯通,自创一套让考生短期速成的“考试合格秘笈”,正好符合 2000 年度注册会计师统一考试报名简章的规定:全国考试办公

室根据全国考试办公室委员会审定的 2000 年度《考试大纲》组织编写、出版考试辅导教材和有关参考资料,不再举办考前辅导班。因此,今年应考考生必须依据全国考试委员会出版的考试辅导教材自行进修研读。自修考生依编者主编之无师自通速成教材刚好可在短期间迅速理解考试辅导教材的真义,了解出题方向及答题技巧,每科以一个月精读,加上一个月的考前总复习,相信自能无师自通,事半功倍,短期速成,全科通过,金榜题名。

2000 年注册会计师全国统考命题趋势与准备方法

为服务本书读者,让读者事半功倍,特别分析 2000 年命题趋势以供考生掌握先机,充分准备:

一、依据报名简章及手册说明,自 1998 年起客观性试题使用填涂答题卡方式解答,包括单选题、多选题和判断题三类,一律使用电脑信息卡填涂,分析客观性试题的比重增大为 50 %~60 %。

1. 单选题:在 A、B、C、D 四个选择项中,只有一个正确答案。选两个或两个以上答案,按答错处理。

以 1999 年及 1998 年为例,单选题型分值如下:

《税法》1999 年 15 题占 20 分,1998 年 15 题占 15 分

《经济法》1999 年 17 题占 17 分,1998 年 19 题占 19 分

《财务成本管理》1999 年 15 题占 20 分,1998 年 15 题占 15 分

《审计》1999 年 15 题占 15 分,1998 年 15 题占 15 分

《会计》1999 年 20 题占 20 分,1998 年 16 题占 24 分

2. 多选题:允许在四个选择项中,选择至少两个或多个答案。选择一个,或多答或少答一个,均按答错处理。多选题宜采用筛除法,将错误答案筛除,其余应予选择。

以 1999 年及 1998 年为例,多选题型分值如下:

《税法》1999 年 20 题占 20 分,1998 年 15 题占 15 分

《经济法》1999 年 20 题占 20 分,1998 年 20 题占 20 分

《财务成本管理》1999 年 10 题占 20 分,1998 年 10 题占 20 分

《审计》1999 年 14 题占 21 分,1998 年 14 题占 21 分

《会计》1999 年 10 题占 20 分,1998 年 10 题占 20 分

3. 判断题:有两种选择,答错倒扣,不答不得分也不扣分。

以 1999 年及 1998 年为例,判断题型分值如下:

《税法》1999 年 20 题占 20 分,1998 年 20 题占 30 分

《经济法》1999 年 17 题占 17 分,1998 年 15 题占 15 分

《财务成本管理》1999 年 15 题占 15 分,1998 年 10 题占 15 分

《审计》1999 年 14 题占 14 分,1998 年 14 题占 21 分

《会计》1999 年 10 题占 15 分,1998 年 10 题占 15 分

以上单选题、多选题及判断题等测验题,过去均采用人工阅卷,自 1998 年起采用电脑阅卷,故须采用填涂答题卡式解答,使用 2B 铅笔填涂正确的答案代码,答案写在试卷上无效。

以 1999 年及 1998 年为例,采用单选题、多选题及判断题之比重均较高:

《税法》1999 年占 60 分,1998 年亦为 60 分

《经济法》1999 年占 54 分,1998 年亦为 54 分

《财务成本管理》1999 年占 55 分,1998 年为 50 分

《审计》1999 年占 57 分,1998 年亦为 57 分

《会计》1999 年占 55 分,1998 年为 59 分

由上可见,自 1998 年起,由于采用电脑阅卷,测验题之比重均在 50%至 60%之间,亦即出题的趋势偏向广度,着重各章各节的涵盖面,想抓重点、急就章的阅读可能失策。

二、由 2000 年《考试大纲》新增部分看命题的重点及趋势。

依 2000 年度注册会计师统一考试报名简章规定,考试范围在全国考试委员会审定发布 2000 年度《考试大纲》中确定。因此每年公布的《考试大纲》新增内容皆为命题的重点,可以说是必考部分。兹将 2000 年公布的《考试大纲》与 1999 年度比较,今年变动较大者为《审计》一科。

1.《会计》一科由于 1999 年依据新发布之会计准则公告已大幅度修改,今年修正不多。取消企业兼并、破产清算、所得税会计之永久性与时间性差异等章节;增列非货币性交易、债务重组以及非现金资产抵偿债务的会计处理等章节;合并会计报表原两章并为一章。

2.《审计》章节今年重新调整,增列第二章注册会计师管理体制、第三章独立审计准则与质量控制准则、第七章初步审计策略、第

第八章实质性测试设计及管理建议书,并按内部控制测试五大循环系统配合审计至完成审计工作、审计报告及其他鉴证业务重新编排章节。

3.《财务成本管理》一科由于去年大幅修正,今年变动较小,仅就各章节增列细目。其中第二章风险和报酬的关系改为风险和收益的关系,第八章融资改为筹资,第十一章股份制改组修正为股权重组,以及控股公司改为公司控制,并取消第十二章破产清算一节。

4.《经济法》一科,第一章增加法律行为与代理、诉讼时效、违反经济法的法律责任,第二章增加个人独资企业法,并配合新修正之法令增加合同法,分总则与分则两章,取消外资金金融机构管理制度一章。

5.《税法》一科变动最少,仅取消“固定资产投资方向调节税法”,并配合新修正之法令更正教材内容,如“税务行政复议”,配合行政复议法的修正以及新发布之行政命令而调整。

三、根据 1996 年至 1999 年试题解析,分析今后重点命题方向,以供考生勤练考题之命题重点及正确解法。

依据各年度《注册会计师全国统一考试试题及答案汇编》,分析 1996 年至 1999 年注册会计师全国统考试题,除测验题之外,计算、简答、帐务处理及综合题等,均集中在重要章节。

因此,考生于总复习时,宜依据全国考试委员会提供的 1999 年注册会计师试题及成绩总体分析与分科分析,了解出题的重点章节,把握重点,加强演练考题,以免临考掉入考题陷阱。且对考题熟能生巧,在有限的应考时间内答完,以取得高分。

但计算、简答、帐务处理及综合题,目前无法采用电脑阅卷,仍采用人工阅卷,属于主观性试题。读者欲取得满分较难,且其得分总数以 1999 年为例:《税法》占 40 分,《经济法》占 46 分,《财务成本管理》占 45 分,《审计》占 43 分,《会计》占 45 分,均未超过 50 分。倘测验题失分过多,仍无法及格。由于测验题涵盖面大,散见于各章各节,故建议本书读者若无时间充分准备,宜选择把握科目,分年及格为宜。

本书的完成应特别感谢下列作者:

彭日欣:美国和中国大陆、台湾注册会计师,东吴大学会计研究所硕士,上海财经大学

会计学博士生。

梁益彰：中国大陆和台湾注册会计师，东吴大学会计研究所硕士，上海财经大学会计学博士生。

洪淑惠：中国大陆和台湾注册会计师，东吴大学会计研究所硕士。

张英慧：中国大陆注册会计师，台湾高考会审人员及格，淡江大学会计研究所硕士。

以上作者，均亲自参加中国大陆注册会计师全国统考，取得全科合格证书，并担任财团法人台北市工商会计文教基金会特约讲师，具有培训台湾考生报考大陆注册会计师多年的实战经验。1999年进而应中国财会资产评估人才培训交流中心之邀请，亲往北京担任中国注册会计师统考考前总复习讲师。

本用书由以上作者亲自编写讲义后，融入研习历届试题及上课心得的心血结晶编写而成。由于本用书的编写在2000年2月底前交稿，时间匆促，加上全国考试委员会的辅导教材尚未出台，疏漏在所难免，敬祈各界人士指正为禱。

今后为服务本书读者特成立考试网站：www.cicpa.com.tw，以利随时补充最新考试信息，并解答本书读者在研读中遭遇之疑难问题，让本书读者能够快速掌握最新考情，事半功倍，在上班之余，轻松取得中国注册会计师资格，并成为全国45万名考生之榜首，乃本书编者之最大心愿。

梁再添 注册会计师 谨识

2000年2月

目 录

2000 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》考试大纲	(1)
--------------------------------------	-------

第一章 财务管理概述	(7)
------------------	-------

【考情趋势】	(7)
--------------	-------

【学习方向】	(7)
--------------	-------

一、企业管理的目标	(7)
-----------------	-------

二、企业的财务目标	(7)
-----------------	-------

三、影响股价的主要因素	(7)
-------------------	-------

四、股东、经营者和债权人的冲突与协调	(8)
--------------------------	-------

五、财务管理的对象	(8)
-----------------	-------

六、现金流转不平衡的原因	(8)
--------------------	-------

七、财务管理的主要内容	(9)
-------------------	-------

八、财务管理最主要的职能	(9)
--------------------	-------

九、财务管理环境	(9)
----------------	-------

十、金融性资产的特点	(9)
------------------	-------

十一、决定金融市场利率的因素	(9)
----------------------	-------

【精选范例】	(9)
--------------	-------

第二章 财务管理的基础观念	(17)
---------------------	--------

【考情趋势】	(17)
--------------	--------

【学习方向】	(17)
--------------	--------

一、货币的时间价值	(17)
-----------------	--------

二、不同期间的复利	(18)
-----------------	--------

三、年金终值	(19)
--------------	--------

四、年金现值	(20)
--------------	--------

五、递延年金终值和现值	(22)
-------------------	--------

六、永续年金	(22)
--------------	--------

七、债券评价	(22)
--------------	--------

八、其他重点	(23)
--------------	--------

【题组】	
------------	--

题型一 现值的衡量	(24)
-----------------	--------

题型二 债券到期收益率的衡量	(27)
题型三 风险的衡量	(28)
【精选范例】	(29)
第三章 财务分析	(44)
【考情趋势】	(44)
【学习方向】	(44)
一、财务报表分析的方法	(44)
二、比率分析	(44)
三、杜邦财务分析	(46)
四、上市公司的主要财务比率分析	(47)
五、现金流量分析	(50)
六、上市公司财务报告的主要内容	(51)
七、其他重点	(56)
【题组】	
题型四 单一企业同一时期比率分析	(57)
题型五 杜邦财务分析	(61)
【精选范例】	(64)
第四章 财务计划	(86)
【考情趋势】	(86)
【学习方向】	(86)
一、成本数量利润分析的基本概念(本量利分析)	(86)
二、安全边际分析	(87)
三、销售组合的 BEP 分析(两种产品以上)	(88)
四、敏感度分析	(88)
五、预算	(88)
六、财务预测	(90)
【题组】	
题型六 财务预测(销售百分比法速成笔记)	(92)
题型七 本量利分析	(97)
题型八 预算的编制	(100)
【精选范例】	(104)
第五章 投资管理	(123)
【考情趋势】	(123)
【学习方向】	(123)
一、固定资产投资基本资料的评估	(123)

二、固定资产投资的评估方法	(125)
三、固定资产投资决策的风险分析法	(126)
【题组】	
题型九 固定资产投资决策的贴现分析法	(127)
题型十 固定资产投资决策平均年成本分析法	(134)
题型十一 固定资产投资决策的风险分析法	(136)
【精选范例】	(138)
第六章 证券评价	(154)
【考情趋势】	(154)
【学习方向】	(154)
一、债券投资的评价	(154)
二、股票的风险评估	(154)
三、一般化股票评价模式	(156)
四、其他重点	(156)
【题组】	
题型十二 一般化股票评价模式	(156)
【精选范例】	(159)
第七章 流动资金管理	(166)
【考情趋势】	(166)
【学习方向】	(166)
一、存货管理	(166)
二、其他重点	(168)
【题组】	
题型十三 存货管理	(170)
【精选范例】	(174)
第八章 筹资管理	(184)
【考情趋势】	(184)
【学习方向】	(184)
一、普通股融资的优点和缺点	(184)
二、股票上市的目的	(185)
三、短期负债融资的特点	(186)
四、商业信用	(186)
五、短期借款	(187)
六、营运资金政策	(190)

【题组】

题型十四 应付帐款隐含利息成本的计算	(191)
--------------------------	-------

【精选范例】	(192)
---------------------	-------

第九章 股利分配..... (199)

【考情趋势】	(199)
---------------------	-------

【学习方向】	(199)
---------------------	-------

一、利润分配的顺序	(199)
-----------------	-------

二、股利支付程序	(199)
----------------	-------

三、股利支付方式	(200)
----------------	-------

四、股利理论	(202)
--------------	-------

五、股利分配政策	(203)
----------------	-------

六、剩余股利政策	(203)
----------------	-------

七、固定股利或稳定增长股利政策	(204)
-----------------------	-------

八、固定股利支付率政策	(204)
-------------------	-------

九、低正常股利加额外股利政策	(205)
----------------------	-------

【题组】

题型十五 股利分配政策的计算	(205)
----------------------	-------

【精选范例】	(206)
---------------------	-------

第十章 资金成本和资本结构..... (217)

【考情趋势】	(217)
---------------------	-------

【学习方向】	(217)
---------------------	-------

一、资金成本	(217)
--------------	-------

二、经营风险与财务风险	(218)
-------------------	-------

三、每股盈余无差别点分析	(221)
--------------------	-------

四、每股自由收益无差别点分析	(221)
----------------------	-------

五、其他重点	(221)
--------------	-------

【题组】

题型十六 边际资金成本率的计算	(222)
-----------------------	-------

题型十七 综合资金成本的计算	(223)
----------------------	-------

题型十八 企业风险与杠杆作用的计算	(228)
-------------------------	-------

题型十九 每股盈余无差别点分析	(230)
-----------------------	-------

【精选范例】	(231)
---------------------	-------

第十一章 兼并和控制..... (239)

【考情趋势】	(239)
---------------------	-------

【学习方向】	(239)
---------------------	-------

一、兼并与收购的概念	(239)
二、企业并购的类型	(239)
三、并购的动因	(240)
四、并购的财务分析	(240)
五、并购的资金筹措	(243)
六、剥离与分立的含义	(243)
七、剥离与分立的动因	(243)
八、股份制改组的目的	(244)
九、国有企业改制上市的模式	(244)
十、控股公司概述	(245)
十一、股份回购	(245)
十二、接管防御	(246)
【题组】	
题型二十 并购活动的财务分析	(247)
【精选范例】	(249)
第十二章 重整、清算和破产	(250)
【考情趋势】	(250)
【学习方向】	(250)
一、财务失败	(250)
二、财务重整的意义	(250)
三、财务重整的方式	(250)
四、清算的类型	(251)
【精选范例】	(251)
第十三章 成本核算	(252)
【考情趋势】	(252)
【学习方向】	(252)
一、费用的分类	(252)
二、成本的归集与分配	(253)
三、成本的计算方法	(257)
【题组】	
题型二十一 分步成本制	(258)
【精选范例】	(258)
第十四章 成本控制	(262)
【考情趋势】	(262)
【学习方向】	(262)

一、责任会计	(262)
二、成本中心	(263)
三、弹性预算	(263)
四、利润中心	(264)
五、内部转移价格	(265)
六、投资中心	(265)
七、标准成本制度	(266)
八、标准与预算的比较	(267)
九、标准成本系统的作用	(267)
十、标准的选定	(268)
十一、标准成本的制定	(269)
十二、标准成本差异分析	(270)
十三、差异帐户的处理	(271)
十四、差异的原因及责任归属	(272)
十五、目标成本制度	(273)
【题组】	
题型二十二 弹性预算表的编制	(274)
题型二十三 责任中心的绩效衡量	(275)
题型二十四 标准成本的差异分析	(278)
【精选范例】	(280)
注册会计师全国统一考试(财务成本管理)答题卡(参考式样)	(298)

2000 年度注册会计师全国统一考试

《财务成本管理》考试大纲

一、财务管理概述

(一)财务管理的目标

1. 企业财务管理的目标
2. 影响财务管理目标实现的因素
3. 股东、经营者和债权人的冲突与协调

(二)财务管理的内容

1. 财务管理的对象
2. 财务管理的内容
3. 财务管理的职能

(三)财务管理的环境

1. 法律环境
2. 金融市场环境
3. 经济环境

二、财务管理的基础观念

(一)货币的时间价值

1. 什么是货币的时间价值
2. 时间价值计算

(二)风险和收益

1. 风险及其衡量
2. 风险和收益的关系

三、财务分析

(一)财务分析概述

1. 什么是财务分析
2. 财务分析的目的
3. 财务分析的方法
4. 财务分析的一般步骤

5. 财务分析的原则
6. 财务分析的局限性

(二)基本的财务比率

1. 变现能力比率
2. 资产管理比率
3. 负债比率
4. 盈利能力比率

(三)财务分析的应用

1. 杜邦财务分析体系
2. 财务状况的综合评价
3. 上市公司财务报告分析
4. 现金流量分析

四、财务计划

(一)财务预测

1. 财务预测的意义和目的
2. 财务预测的步骤
3. 财务预测的销售百分比法
4. 财务预测的其他方法

(二)利润规划

1. 本量利的相互关系
2. 盈亏临界分析
3. 各因素变动分析
4. 敏感分析

(三)财务预算

1. 全面预算体系
2. 现金预算的编制
3. 预计财务报表的编制

五、投资管理

(一)投资项目评价的基本方法

1. 投资项目的现金流量
2. 投资项目评价的一般方法

(二)投资项目评价方法的应用

1. 固定资产更新决策
2. 所得税和折旧对投资的影响

(三)投资项目的风险分析

1. 风险调整折现率法