



2007年度

注册会计师全国统一考试 应试指导

财务成本管理

财会方舟网 策划

注册会计师全国统一考试辅导用书编写组 编



中国财政经济出版社

“名师点拨”系列

财经版 2007 年度注册会计师全国统一考试应试指导

财 务 成 本 管 理

财会方舟网 策划

注册会计师全国统一考试辅导用书编写组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务成本管理/注册会计师全国统一考试辅导用书编写组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2007.5

财经版 2007 年度注册会计师全国统一考试应试指导

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9841 - 1

I. 财… II. 注… III. 企业管理: 成本管理 - 会计师 - 资格考核 - 自学参考资料 IV. F275.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 052536 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

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 16.75 印张 409 000 字

2007 年 4 月第 1 版 2007 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—20 000 定价: 36.00 元

ISBN 978 - 7 - 5005 - 9841 - 1/F·8546

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前

言

注册会计师全国统一考试至今已举行了十几年,近几年每年都有100多万人次参与其中,为众多有志之士提供了一个公开、公正、高起点的竞技舞台。越来越多的港澳台地区及东南亚国家会计人士的踊跃报名参加,也使得我国的注册会计师全国统一考试正在成为一种具有地区影响力的资格认证考试。也因其难度大、含金量高的特点,改变和影响了众多参与者的生活。

尽管每年报名参加注册会计师考试的人数有增无减,但获得通过的人数比例却一直不高。究其原因主要在以下几个方面:一是考生没有将教材内容吃透,对于基础知识掌握的不夠扎实,一些概念性的东西似是而非,相互混淆;二是教材的内容都相当精炼,举例较少且高度概括,没有展开,给部分考生造成了错觉,没有仔细复习;三是考生对知识的迁移、灵活运用能力不够,缺乏系统的、有针对性的训练,致使答题时速度慢,思路不连贯;四是部分考生以前对这方面的知识了解较少,工作忙,没有花更多的时间来进行系统学习;五是市面上也缺乏一套系统的学习辅导材料,能够便于考生自学。

参加注册会计师考试是一个充满艰辛和挑战的过程,尤其是2007年的教材将新的会计准则体系融合到教材中,几乎是以全新的面貌展现在考生面前。如何在短短的几个月时间里将教材内容融会贯通,顺利通过考试,是需要考生理论加实践、看练结合,付出极大心力的。

为了帮助考生更好地掌握2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材的内容,在时间紧、任务重的情况下全面深入地理解教材,把握考试要点及答题技巧,提高解题能力,从容应对考试,中国财政经济出版社积极地进行了资源整合,吸收了北京注册会计师考试委员会办公室多年来出版指导用书的经验,充分发挥专业优势,组织了长期参与注册会计师培训辅导、具有多年教学、命题与阅卷经验的专家、教授,以科学、严谨的态度,严格按照2007年度注册会计师全国统一考试大纲和考试用书的内容,编写了这套详略得当、重点突出、针对性强的学习参考用书。

该套参考用书由两个系列组成,每个系列分为《会计》、《经济法》、《税法》、《财务成本管理》和《审计》五本。

系列之一——“名师点拨”系列:《财经版2007年度注册会计师全国统一考试应试指导》——每门课程分为二~三部分:(1)命题规律及趋势分析。即对该学科的考试规律及趋势进行分析。(2)分章难点解析及练习。即对广大考生急需解决的考试重点、难点、疑难问

题等内容,通过典型例题的形式进行了细致的分析和解答,并分章进行练习,练习的重点是客观题部分,即掌握基础部分。(3)综合练习。即根据循序渐进的原则,及综合题在历年考试中占有较大比重的规律,突出了综合题,增强考生对知识的综合运用与应变能力。

系列之二——“考前练兵”系列:《财经版 2007 年度注册会计师全国统一考试模拟试卷》——以试卷的形式,完全按照历年考试的题型、题量和难易程度,给你考试的全真感受。每科分为八套试卷,并附有答案和解析。

该系列丛书具有如下特点:

一、权威性。参与编写的人员都是长期从事注册会计师培训的专家、教授,有着十分丰富的理论知识和长期的教学经验。

二、涵盖面广。本系列丛书涵盖了各科考试的知识点,突出了各部分的重点和难点,更有助于广大考生迅速而熟练地掌握专业知识,从而取得事半功倍的效果。

三、针对性。本系列丛书针对 2007 年的广大考生急需解决的考试重点、难点和疑难问题解答等内容,作了深入细致的分析和解答。

四、实用性。本系列丛书切实从广大考生的角度来编写,根据历年考试的题型组织了相应的模拟测试题及参考答案,有着极强的实用性。

本系列丛书还对考生如何学习、复习、应试等具体环节提出了专家忠告。

同时,财会方舟网(<http://ckfz.cfeph.cn>)对购买本系列辅导用书的考生提供免费的后续支持服务,并将不定期对考生复习过程中遇到的疑难问题聘请专家进行解答。我们将根据考生的反馈意见及时在财会方舟网的注册会计师考试栏目上公布勘误表、对考生的答疑等内容,欢迎考生查询。考生可以根据自己的报名情况有针对性地选用本系列辅导用书,相信会对你的应试有所裨益。

本书由贺拯同志编写第一、二、三、七章,闫华红同志编写第四、五、六章,金燕华同志编写第八、十一、十二、十三章,刘红晔同志编写第十、十四、十五章。

本书编者本着对广大考生高度负责的态度,精心编写,严格把关,但也难免有疏漏和不妥之处,欢迎读者批评指正。

编者
2007 年 4 月

专家忠告

1. 关于注册会计师考试

注册会计师考试试卷分为两个部分，即客观题部分和主观题部分。历史上客观题部分曾经出现过填空题、单项选择题、多项选择题和判断题。

2007年客观题型估计会继续采用单项选择题、多项选择题、判断题三种形式。每道客观题主要是针对一个知识点或一个重要的日期、数字出题，或是一道简单的计算题，范围覆盖了全书各章节；主观题包括计算题、简答题和综合题。从历年考试情况看，近几年主观题分数有所上升，也许是为了加强考生今后综合运用所学知识的能力。各章的分值分布基本上是偏向于一些所谓重点章节。从近两年的考题来看，综合题内容往往是跨章节的，这就要求考生在掌握各章基本概念的基础上，加强综合应用的能力，这一点应引起考生的注意。

2. 给考生的几点提示

考试范围一般不会超出大纲的内容，所以考生复习应紧扣大纲，精读教材同时参考辅导书。复习迎考，除合理安排复习时间，刻苦勤奋等一般要求外，还要掌握正确的学习方法，正确的学习方法可以收到事半功倍的效果。

(1) 先按考试大纲要求的范围阅读指定用书和法律、法规，学习完某一部分之后，做本书相应部分设定的练习题。做题要一口气做下去，不仅要力求正确，而且要求速度。做题时切忌做一个对一个答案或做不出马上翻答案。做模拟试卷应统计正确率，还要注意按考试时间要求自己，考察自己能否在规定的时间内完成。

(2) 根据本人特点狠抓薄弱环节。难易因人而异，已经掌握的，可以一带而过，比较生疏的，且比较重要的内容，应重点突破。注意新的法律、法规及教材新增加的内容。

(3) 有条件的可以几个人一起复习，相互提问、讨论，也可以将自己认为需要强化记忆或重点理解、掌握的问题，摘其要点，或加以比较。如果周围没有同类的考生，也可以利用互联网的优点，在网上与其他考生进行交流。

(4) 考生在选择报考科目时要选择有一定把握的科目，重点突破，避免过于分散精力，同时增强自己的信心，另外要尽量选择在知识内容上有一定关联的科目报名，切忌“眉毛胡子一把抓”。

(5) 建议考生选择有信誉、正规的考前辅导班，同时要使用正版教材，不要使用盗版书。考试前几天，一般都会有一些串讲班，如有可能去听一听，应该会有一些收获。考试前一天一定要把需要的用具和证件等准备好，并且要注意休息好，考试当天应提前到达考场，

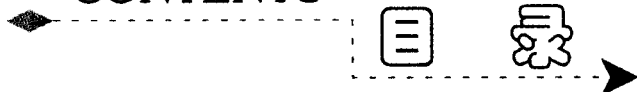
2 财 务 成 本 管 理

以免因交通等原因迟到。

(6) 考试时,拿到试卷首先一定要填写姓名等,以免最后忘记。要注意计划答题时间,保持稳定的答题速度。

希望读者以本书为材料来进行系统训练,再加上自己的努力,在较短的时间内提高应试能力,考出理想的成绩。

CONTENTS



第一部分 命题规律及趋势分析

第二部分 分章难点解析及练习

第一章 财务管理总论	(11)
考情分析	(11)
重点、难点及典型例题分析	(11)
练习题	(13)
练习题参考答案及解析	(16)
第二章 财务报表分析	(19)
考情分析	(19)
重点、难点及典型例题分析	(19)
练习题	(24)
练习题参考答案及解析	(28)
第三章 财务预算与计划	(34)
考情分析	(34)
重点、难点及典型例题分析	(34)
练习题	(43)
练习题参考答案及解析	(48)
第四章 财务估价	(53)
考情分析	(53)
重点、难点及典型例题分析	(53)
练习题	(59)
练习题参考答案及解析	(62)

第五章 投资管理	(68)
考情分析	(68)
重点、难点及典型例题分析	(68)
练习题	(74)
练习题参考答案及解析	(78)
第六章 流动资金管理	(84)
考情分析	(84)
重点、难点及典型例题分析	(84)
练习题	(90)
练习题参考答案及解析	(93)
第七章 筹资管理	(97)
考情分析	(97)
重点、难点及典型例题分析	(97)
练习题	(102)
练习题参考答案及解析	(105)
第八章 股利分配	(109)
考情分析	(109)
重点、难点及典型例题分析	(109)
练习题	(113)
练习题参考答案及解析	(116)
第九章 资本成本和资本结构	(120)
考情分析	(120)
重点、难点及典型例题分析	(120)
练习题	(127)
练习题参考答案及解析	(131)
第十章 企业价值评估	(136)
考情分析	(136)
重点、难点及典型例题分析	(136)
练习题	(144)
练习题参考答案及解析	(148)
第十一章 期权估价	(155)
考情分析	(155)
重点、难点及典型例题分析	(155)
练习题	(156)
练习题参考答案及解析	(161)
第十二章 成本计算	(165)
考情分析	(165)
重点、难点及典型例题分析	(165)
练习题	(176)

练习题参考答案及解析·····	(180)
第十三章 成本—数量—利润分析 ·····	(187)
考情分析·····	(187)
重点、难点及典型例题分析·····	(187)
练习题·····	(190)
练习题参考答案及解析·····	(193)
第十四章 成本控制 ·····	(200)
考情分析·····	(200)
重点、难点及典型例题分析·····	(200)
练习题·····	(209)
练习题参考答案及解析·····	(214)
第十五章 业绩评价 ·····	(219)
考情分析·····	(219)
重点、难点及典型例题分析·····	(219)
练习题·····	(225)
练习题参考答案及解析·····	(229)

第三部分 综合练习

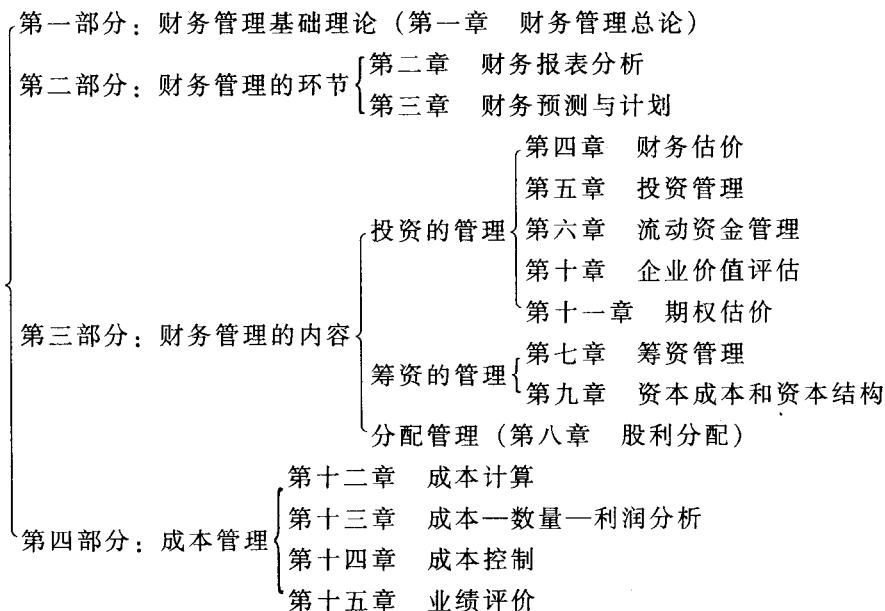
一、历年考试综合题解析·····	(235)
二、综合练习题·····	(243)
三、综合练习题参考答案·····	(248)

 第一部分

命题规律及趋势分析

一、全书基本知识结构

学习和掌握《财务成本管理》这门课程，首先要从总体上把握本学科的知识结构，建立起知识网络。《财务成本管理》共十五章，其中第一章至第十一章为财务管理的内容，第十二章至第十五章为成本管理的内容。全书又可分为四大部分内容，其基本框架结构为：



第一部分：财务成本管理总论

主要阐述财务管理的基本概念和基础知识，为学习以后各章奠定理论基础。本部分内容主要包括财务管理的目标、内容、原则和环境等基本理论。学习本章的基本要求是：了解财务管理的内容、目标和环境，正确理解和运用财务管理的基本概念和原则。本章试题为客观题，考分一般在3分左右。

第二部分：财务管理的环节

包括第二章“财务报表分析”和第三章“财务预测与计划”两部分内容。

第二章“财务报表分析”的内容主要包括基本财务比率、传统的财务分析体系和改进的财务分析体系。学习本章的基本要求是：利用财务报表分析企业财务状况、经营成果和现金流量，获取对决策有用的信息。本章试题除了客观题以外，一般每年都考计算或综合题，而且经常在其他章节的计算、综合题中应用。本章考分一般在6分左右。

第三章“财务预测与计划”的主要内容包括销售百分比法、外部融资销售增长比、内含增长率、可持续增长率、财务预算和弹性预算。学习本章的基本要求是：进行财务预测，编

制企业预算。这部分经常有计算或综合题，一般考分在 8 分左右。

第三部分：财务管理的内容

这部分是本学科考试的重点章节，包括第四章“财务估价”、第五章“投资管理”、第六章“流动资金管理”、第七章“筹资管理”、第八章“股利分配”、第九章“资本成本和资本结构”、第十章“企业价值评估”、第十一章“期权估价”。

第四章“财务估价”是财务管理的核心问题，贯穿整个财务管理内容。财务估价的基本方法是折现现金流量法，该方法涉及三个基本的理财观念：资金时间价值、现金流量和风险价值。学习本章的基本要求是：熟悉货币时间价值的计算、理解投资的风险价值原理，正确运用证券估价的基本方法。本章一般有计算题，一般考分在 6 分左右。

第五章“投资管理”的主要内容包括投资评价的基本方法、现金流量的估计和投资项目风险的处置。学习本章的基本要求是：理解投资决策的原理，正确计算和使用投资评价的各项指标。本章试题一般每年都有综合题，考分一般在 16 分左右。

第六章“流动资金管理”的主要内容包括现金和有价证券管理、应收账款管理和存货管理。学习本章的基本要求是：掌握现金、应收账款和存货的决策分析方法。本章试题一般为客观题和计算题，考分一般在 6 分左右。

第七章“筹资管理”的主要内容包括普通股筹资、长期负债筹资、租赁和短期筹资与营运资金政策。学习本章的基本要求是：掌握各种筹资工具的特征和使用方法，融资租赁分析、制定营运资金政策。本章试题一般为客观题和计算题，考分一般在 6 分左右。

第八章“股利分配”的主要内容包括利润分配的顺序、各种股利理论、股利分配政策、股票股利和股票分割。学习本章的基本要求是：分析和评价企业的股利政策。本章考分一般在 4 分左右。

第九章“资本成本和资本结构”的主要内容包括资本成本、财务杠杆和资本结构。学习本章的基本要求是：计算个别资本成本以及企业加权平均资本成本，分析和评价企业的资本结构。本章考分一般在 6 分左右。

第十章“企业价值评估”的主要内容包括现金流量折现法、经济利润法和相对价值法。学习本章的基本要求是：用多种方法对企业价值进行评估。本章考分一般 10 分左右。仍是今年重点考核的内容。

第十一章“期权估价”的主要内容包括期权的基本概念、期权价值评估的方法和实物期权。学习本章的基本要求是熟悉期权的基本概念、掌握期权价值评估的基本方法、熟悉三种常见的实物期权。本章是新增加的章节，考分应在 10 分左右。

第四部分：成本管理

包括第十二章“成本计算”、第十三章“成本—数量—利润分析”、第十四章“成本控制”和第十五章“业绩评价”。

第十二章“成本计算”的主要内容包括：成本计算概述、成本归集和分配、品种法、分批法、分步法的成本计算。学习本章的基本要求是：正确计算企业产品或服务的成本。本章考分一般在 8 分左右。

第十三章“成本—数量—利润分析”的主要内容包括成本性态分析、盈亏临界分析、影

响利润各因素变动分析和变动成本计算。学习本章的基本要求是：进行成本－数量－利润分析。本章考分一般在2分左右。

第十四章“成本控制”的主要内容包括标准成本及其制定、标准成本差异分析、标准成本账务处理和作业成本法。学习本章的基本要求是：运用标准成本、弹性预算等方法对企业成本进行控制。本章考分一般在6分左右。

第十五章“业绩评价”的主要内容包括成本中心、利润中心和投资中心的业绩评价。学习本章的基本要求是：对各责任中心进行业绩评价。本章考分一般在3分左右。

四部分内容的题量和考分分布情况

四大部分内容	2004 年	2005 年	2006 年	三年平均
第一部分 财务管理总论	2 题/3 分	2 题/3 分	3 题/4 分	2 题/3 分
第二部分 财务管理环节	3 题/22.5 分	5 题/6 分	5 题/12 分	6 题/16 分
第三部分 财务管理内容	26 题/62.5 分	21 题/56 分	20 题/66 分	22 题/61 分
第四部分 成本管理	6 题/12 分	9 题/35 分	8 题/18 分	7 题/20 分
总 计	37 题/100 分	37 题/100 分	36 题/100 分	37 题/100 分

二、2007 年考试教材变化情况

1. 今年教材增加了第十一章“期权估价”，由去年共十四章增加到共十五章。

2. 第二章“财务报表分析”进行了重大修改，主要变化有：第一节“财务报表分析概述”重新编写。第二节“基本的财务比率分析”按新会计制度将使用的财务报表及数据重新举例，并增加了现金流量表。基本财务比率增加了营运资本、现金比率、现金流量比率、长期资本负债率、现金流量利息保障倍数、现金流量债务比等指标。第三节“财务分析体系”增加了改进的财务分析体系。

3. 第三章“财务预测与计划”进行了结构调整，将去年教材第十三章的“弹性预算”调整到本章，列为第四节“弹性预算”。

4. 第七章“筹资管理”重写租赁的内容，并单独成为第三节“租赁”。

5. 第十章“企业价值评估”，第二节“现金流量折现法”的内容进行了修改。

6. 去年教材第十一章改为第十二章，仍为“成本计算”。把去年教材第三节“成本计算的基本方法”分为“产品成本计算的品种法”、“产品成本计算的分批法”和“产品成本计算的分步法”三节。

7. 去年教材第十二章改为第十三章“成本—数量—利润分析”，增加了第一节“成本性态分析”、第五节“变动成本计算”。

8. 去年教材第十三章改为第十四章“成本控制”，增加了第五节“作业成本法”。
9. 去年教材第十四章改为第十五章“业绩评价”，内容基本没有变化。
10. 书后增加了附表5“自然对数表”，附表6“正态分布下的面积 $[N(d)]$ ”。

三、近年考试命题规律总结

(一) 题型、题量及各题型分数

近三年试题题型及所占的分数列表

年度 \ 题 型	单项选择题		多项选择题		判断题		计算分析题		综合题		合 计	
	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数
2004 年	10	10	10	15	10	15	5	30	2	30	37	100
2005 年	10	10	10	20	10	10	5	30	2	30	37	100
2006 年	10	10	10	20	10	10	4	28	2	32	36	100

《财务成本管理》试题包括客观题和主观题两部分。客观题有：单项选择题、多项选择题和判断题；主观题有：计算分析题和综合题。

题量稳定在 37 题左右。客观题一般 30 题，40 分，主观题一般 7 题，60 分。其中：单项选择题 10 题，每题 1 分，共 10 分；多项选择题 10 题，每题 2 分，共 20 分；判断题 10 题，每题 1 分，共 10 分；计算分析题 5 题，每题 6 分，共 30 分；综合题 2 题，每题 15 分，共 30 分。

(二) 考核全面，重点突出

1. 命题范围以考试大纲为依据，基本覆盖了考试大纲所规定的考试内容。

2. 考核全面，各章节基本都有试题。

3. 试题重点突出，着重于测试考生作为一名执业注册会计师应具备的业务知识和技能。试题减少了单纯考核记忆能力的内容，增加了理解能力、应用分析能力和综合评价能力的考核。

《财务成本管理》内容按章节可分为重点章节、次重点章节和一般章节三个层次：

重点章节：第二章“财务报表分析”、第三章“财务预测与计划”、第四章“财务估价”、第五章“投资管理”、第六章“流动资金管理”、第九章“资本成本和资本结构”、第十章“企业价值评估”、第十一章“期权估价”和第十三章“成本计算”。

次重点章节：第七章“筹资管理”、第八章“股利分配”。

一般章节：第一章：“财务管理总论”、第十三章“成本—数量—利润分析”、第十四章“成本控制”和第十五章“业绩评价”。

2006 年各章试题分布情况

章 节	单选题	多选题	判断题	计算题	综合题	合 计
第一章 财务管理总论		1 题 2 分	2 题 2 分			3 题 4 分
第二章 财务报表分析			2 题 2 分			2 题 2 分
第三章 财务预测与计划	1 题 1 分	1 题 2 分		1 题 7 分		3 题 10 分
第四章 财务估价	2 题 2 分	1 题 2 分	1 题 1 分			4 题 5 分
第五章 投资管理	1 题 1 分		1 题 1 分		1 题 16 分	3 题 18 分
第六章 流动资金管理	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 7 分		4 题 11 分
第七章 筹资管理	1 题 1 分					1 题 1 分
第八章 股利分配	1 题 1 分	1 题 2 分				2 题 3 分
第九章 资本成本和结构			1 题 1 分		1 题 16 分	2 题 17 分
第十章 企业价值评估	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 7 分		4 题 11 分
第十一章 成本计算		2 题 4 分		1 题 7 分		3 题 11 分
第十二章 本量利分析		1 题 2 分				1 题 2 分
第十三章 成本控制	2 题 2 分					2 题 2 分
第十四章 业绩评价		1 题 2 分	1 题 1 分			2 题 3 分
合 计	10 题 10 分	10 题 20 分	10 题 10 分	4 题 28 分	2 题 32 分	36 题 100 分

(三) 试题综合性强，计算量大

1. 客观题一般不是对教材内容的直接考察，即很少出“直白题”，而是考察理解、判断和综合分析能力。尤其是多选题、判断题的难度加大。

2. 综合题具有很强的综合性和复杂性，一般要综合若干章的内容进行考核，有的则计