

中级会计资格

财务管理

全国会计专业技术资格考试应试精华讲师团 / 编

2008_年 会计专业技术资格考试 基础学习班讲义·同步强化练习题

- 根据《2008年全国会计专业技术资格考试大纲》编写
- 中国教育电视台全国会计资格考试应试精华讲师团教学用书

免费听“基础学习班”的辅导书

“2008年会计资格考试基础学习班”由中央电视台、中国教育电视台会计职称讲座主讲教授亲自授课，是全国教学质量最好的培训班之一。

凭封底应试精华财会网(www.yingshijh.com)“网上课程充值卡”免费下载“2008年会计资格考试基础学习班”中级财务管理科目全部课件(50~60学时)。

2008 年全国会计专业技术资格考试应试精华

财务管理

全国会计专业技术资格考试应试精华讲师团/编

企业管理出版社

图书在版编目(CIP)数据

中级财务管理/会计专业技术资格应试精华讲师团编
著. —北京: 企业管理出版社, 2007. 10
(2008 年全国会计专业技术资格考试应试精华)
ISBN 978-7-80197-863-9

I. 中... II. 会... 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 (2007) 第 156608 号

书 名: 2008 年全国会计专业技术资格考试应试精华——财务管理

作 者: 刘立强等

责任编辑: 关里

书 号: ISBN 978-7-80197-863-9

出版发行: 企业管理出版社

地 址: 北京市海淀区紫竹院南路 17 号 邮 编: 100044

网 址: <http://www.emph.cn>

电 话: 出版部 68414643 发行部 68414644 编辑部 68428387

电子信箱: 80147@sina.com zbs@emph.cn

印 刷: 河南第一新华印刷厂

经 销: 新华书店

规 格: 787 毫米×1092 毫米 16 开本 19 印张 629 千字

版 次: 2007 年 10 月第 1 版 2007 年 10 月第 1 次印刷

定 价: 28.00 元

版权所有 翻印必究·印装有误 负责调换

敬告考生

本书读者可凭封底充值卡密码免费下载：“2008 年基础学习班”中级财务管理科目全部课件(50—60 学时)。

听高质量授课、做高质量习题、随时答疑“一站”解决。

编委会名单

刘立强 戚纯生 赵小彬
李尊清 陈金涛 刘洪波

前言

全国会计专业技术资格考试《应试精华》，是根据财政部考试大纲编写的同步配套辅导用书，已经连续出版九年，是目前全国质量最好的会计辅导书之一。

为帮助广大考生正确理解 2008 年考试大纲的精神，掌握考试大纲要求的考试内容，我们组织全国一线专家，编写了这套 2008 年全国会计专业技术资格考试《应试精华》辅导书，供广大考生及有关人员复习时参考。

2008 年《应试精华》具有以下优势：

一、免费下载“基础学习班”、“习题精讲班”网上辅导：应试精华财会网“2008 年全国会计资格考试网上辅导班”具有自主知识产权，是全国教学质量最好的培训班之一。

二、授课师资力量强大：2008 年会计职称辅导课程由在中央电视台、中国教育电视台主讲会计职称讲座的刘立强、张艳丽、严晓红、方燕、闫桥等著名教授亲自授课，是全国教学质量最好的培训班之一；

三、课时安排充足：充分保证授课质量（基础学习班最长达 60 学时以上）；

四、节省时间、节省体力，更节省金钱：与普通面授班动辄几百元的培训费用相比，“基础学习班”、“习题精讲班”全部免费下载，确保你聆听全国一流权威教授的高质量授课，最大限度节省你学习听课的费用的同时，还节省了往返听课的时间花费和体力支出；

使用《应试精华》学习和会计辅导班(面授)费用调查对比表									
	《应试精华》	会计辅导培训班(面授)							
		北京	上海	济南	郑州	杭州	长沙	广州	深圳
中级班(元/门)	0	360~480	300~500	220~240	150~280	260~300	220~260	220~300	500~750
辅导书(元/门)	28~30	28~36							
合计(元/门)	28	386~512	326~532	246~272	176~312	286~332	246~292	246~332	526~782
初级班(元/门)	0	280~380	200~280	140~160	140~160	240~280	260~300	220~280	370~450
辅导书(元/门)	26	26~30							
合计(元/门)	26	306~408	226~308	166~188	166~188	266~308	286~328	246~308	396~478

五、《应试精华》配套辅导训练习题质量优秀：根据 2008 年全国会计专业技术资格考试大纲编写，《应试精华》会计辅导书出版已经 9 年，数以百万计的会计考生使用《应试精华》通过了中、初级乃至高级会计师资格考试，经过历年的修订与完善，是目前全国质量最好的会计辅导书之一。

六、高效、权威、准确的网上答疑服务：随时解决你学习中遇到的任何困难；

七、“自助餐式”现代家庭网络学习方式：视频、音频(mp3)多种课件形式任你选择，足不出户“一站”完成“听名师讲课、做题训练、随时答疑”的各种需要；

八、一流的高质量授课(免费)/一流的高质量辅导用书/一流的网上答疑服务(免费)：《应试精华》会计辅导书为你的考试成功加油！

全国会计专业技术资格考试应试精华讲师团

2007 年 10 月

应试精华财会网(www.yingshijh.com)

2008 年全国会计专业技术资格考试“基础学习班”

(本书读者可以免费下载“2008 年基础学习班”)

应试精华财会网凭借其丰富的教学经验和强大的远程教育技术,根据 2008 年会计专业资格考试最新特点和命题方向,精心设计教学方案,组织最优秀的教授专家讲授“2008 年会计专业技术资格考试网上辅导”课程。

一、授课师资阵容强大

由在中央电视台,中国教育电视台主讲会计职称讲座的刘立强教授领衔,中国教育电视台应试精华会计讲师团汇聚全国各地顶级权威专家名师组成的师资团队,规模强大,在全国无出其右。“2008 年会计专业资格考试辅导班”由全国著名会计培训专家刘立强、张艳丽、严晓红、闫桥、方燕等权威教授亲自授课。听名师讲一遍,足以抵得上自己看三四遍教材的功效,并且理解更准确、更透彻,从而大大提高学习质量和学习效率。

二、精心设计的教学方案

基础学习班 依据 2008 年会计专业资格考试大纲及教材讲授各章节基本概念、基本原理、考试题眼以及解题技巧;

总复习串讲及冲刺模考班 将教材内容总结贯穿于一个简洁而系统的知识链之中,使考生能在最短时间里把握全书内容,并设置模拟考场对考生进行测试,起到预备热身的作用。

三、权威专家名师免费答疑

应试精华财会网校聘请一线教学培训老师,对于考生提出的疑问,及时给予免费解答。由于回答问题的老师均是在培训一线教学的著名讲师,因此他们给出的答案具有绝对的权威性。

四、足不出户接受培训,mp3 更可以“随时随地随身听”权威教授讲课

以往在学习时间、地点上的种种限制全没有了;

随时随地点播课件进行学习,避免时间、精力、金钱的多重浪费;

若使用 mp3 听课更可以做到“随时随地随身听”权威教授讲课

目 录

导 言	(1)
试卷分析	(1)
点拨学习方法技巧及应试策略	(2)
各类题型的特点及应考技巧	(3)

第一部分 “基础学习班”讲义·例题·历年考题精析

第一章 财务管理总论	(5)
“基础学习班”讲义及例题	(5)
历年考题精析	(9)
第二章 风险与收益分析	(13)
“基础学习班”讲义及例题	(13)
历年考题精析	(18)
第三章 资金时间价值与证券评价	(24)
“基础学习班”讲义及例题	(24)
历年考题精析	(32)
第四章 项目投资	(36)
“基础学习班”讲义及例题	(36)
历年考题精析	(46)
第五章 证券投资	(60)
“基础学习班”讲义及例题	(60)
历年考题精析	(71)
第六章 营运资金	(74)
“基础学习班”讲义及例题	(74)
历年考题精析	(80)
第七章 筹资方式	(87)
“基础学习班”讲义及例题	(87)
历年考题精析	(99)
第八章 资金成本和资本结构	(107)
“基础学习班”讲义及例题	(107)
历年考题精析	(116)
第九章 收益分配	(123)

“精讲基础学习班”讲义及例题	(123)
历年考题精析	(129)
第十章 财务预算	(133)
“基础学习班”讲义及例题	(133)
历年考题精析	(133)
第十一章 财务成本控制	(141)
“基础学习班”讲义及例题	(141)
历年考题精析	(143)
第十二章 财务分析与业绩评价	(149)
“基础学习班”讲义及例题	(149)
历年考题精析	(152)
附录:近年考试试卷	(161)
二〇〇七年度全国会计专业技术资格考试《财务管理》试卷	(161)
二〇〇七年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》试卷	(167)

第二部分 同步强化练习题·易错易混名师点津

第一章 财务管理总论	(173)
同步强化练习题	(173)
基础训练习题	(173)
强化提高精题	(175)
易错易混名师点津	(176)
本章同步强化练习题答案	(176)
第二章 风险与收益分析	(178)
同步强化练习题	(178)
基础训练习题	(178)
强化提高精题	(182)
易错易混名师点津	(184)
本章同步强化练习题答案	(184)
第三章 资金时间价值与证券评价	(189)
同步强化练习题	(189)
基础训练习题	(189)
强化提高精题	(192)
易错易混名师点津	(194)
本章同步强化练习题答案	(195)
第四章 项目投资	(200)

同步强化练习题	(200)
基础训练习题	(200)
强化提高精题	(205)
易错易混名师点津	(207)
本章同步强化练习题答案	(208)
第五章 证券投资	(215)
同步强化练习题	(215)
易错易混名师点津	(217)
本章同步强化练习题答案	(217)
第六章 营运资金	(219)
同步强化练习题	(219)
基础训练习题	(219)
强化提高精题	(224)
易错易混名师点津	(225)
本章同步强化练习题答案	(225)
第七章 筹资方式	(230)
同步强化练习题	(230)
基础训练习题	(230)
强化提高精题	(233)
易错易混名师点津	(235)
本章同步强化练习题答案	(236)
第八章 资金成本和资本结构	(239)
同步强化练习题	(239)
基础训练习题	(239)
强化提高精题	(246)
易错易混名师点津	(248)
本章同步强化练习题答案	(249)
第九章 收益分配	(257)
同步强化练习题	(257)
基础训练习题	(257)
强化提高精题	(259)
本章同步强化练习题答案	(260)
第十章 财务预算	(261)
同步强化练习题	(261)
基础训练习题	(261)
强化提高精题	(263)
易错易混名师点津	(265)

本章同步强化练习题答案.....	(266)
第十一章 财务成本控制.....	(269)
同步强化练习题.....	(269)
基础训练习题.....	(269)
强化提高精题.....	(274)
易错易混名师点津.....	(275)
本章同步强化练习题答案.....	(276)
第十二章 财务分析与业绩评价.....	(280)
同步强化练习题.....	(280)
基础训练习题.....	(280)
强化提高精题.....	(284)
易错易混名师点津.....	(286)
本章同步强化练习题答案.....	(288)

导 言

全国会计专业技术资格考试制度自 1992 年实施以来,已经成功地举办了十五届考试,并有 200 万人左右通过考试取得了相应级别的会计专业技术资格。然而,纵观十五届考试,每年的平均合格率仅在 20%左右,也就是说,绝大部分的应试人员不能通过考试。我们认为,应试者的学习方法不恰当、应试策略的盲目性,是导致应试失败的重要原因之一。因此,在编纂这本《应试精华》时,将介绍应试策略、点拨应试技巧作为导言,以期给广大应试人员以启迪。

一、试卷分析

(一) 题型、题量、分数分布相对稳定

全国会计专业资格考试的基本目的是通过考试选拔具有全面的、系统的专业知识,有较强实务操作能力的会计专业人才,使他们能脱颖而出,得以在专业技术职称上晋升。一般而言,中级会计资格考试的难度要大于自学考试中的本科段。作为全国统一考试,具有较高的水准,是衡量应试人员专业水平的较科学、公平合理的标准。各种题型、题量、分数的分布相对稳定。因此对往年试卷进行分析,并从中总结、领悟出一些规律性的内容,无疑对应考是大有裨益的。

下面以 2007 年全国统一考试试卷略作分析。

中级财务管理题型分布

章 节	题 型 年 份	单项选择题	多项选择题	判断题	计算分析题	综合题	合计
		2007 年	2007 年	2007 年	2007 年	2007 年	2007 年
第一章		3/3	1/2	1/1			5/6
第二章		2/2		1/1	1/5		4/8
第三章		1/1	2/4	1/1			4/6
第四章		2/2		1/1		1/15	4/18
第五章		2/2	1/2	1/1	1/5		5/10
第六章		2/2	1/2	1/1			4/5
第七章		3/3		1/1		0.5/5	4.5/9
第八章		2/2	1/2	1/1		0.5/5	4.5/10
第九章		2/2	1/2	1/1			4/5
第十章		2/2	1/2	1/1			4/5
第十一章		2/2	1/2		1/5		4/9
第十二章		2/2	1/2		1/5		4/9
合 计		25/25	10/20	10/10	4/20	2/25	51/100

历年财务管理试题题型、题量分布

年 度		客 观 题				主 观 题			合 计
		单选	多选	判断	小计	计算	综合	小计	
2004 年	题量	25	10	10	45	4	2	6	51
	分数	25	20	10	55	20	25	45	100
2005 年	题量	25	10	10	45	4	2	6	51
	分数	25	20	10	55	20	25	45	100
2006 年	题量	25	10	10	45	4	2	6	51
	分数	25	20	10	55	20	25	45	100
2007 年	题量	25	10	10	45	4	2	6	51
	分数	25	20	10	55	20	25	45	100

(二) 试卷的一般规律

根据对往年试卷的分析,各年试卷都有一定的规律性。具体体现在以下几个方面:

1. **全面考核,重点突出。**试题基本上涵盖考试大纲所规定的范围,全面考查应试人员掌握知识的广度,并注意突出专业知识体系的重点,反映了各科目的中心内容。同时也避免了临考前盲目地押重点,减少考试的偶然因素。

2. **重视测试理论知识,注重实务操作、职业判断能力。**作为专业技术资格考试,一方面要考查理论知识,另一方面更注重实务操作能力。要求应试人员具备运用理论知识分析和解决一般问题及处理复杂问题的能力,能从所掌握信息资料中识别相关信息;能以简明扼要的方式提供较优方案等。

3. **体现改革的新知识、新内容,实现知识更新的要求。**坚持终身学习,有较强的知识更新能力是对会计专业人员在市场经济条件下,适应新技术、新知识的变革而不落伍的基本素质要求之一。因此试卷中考查应试人员对新知识、新内容理解和掌握程度的内容占据了一定的比重。

4. **注重考生运用知识的熟练程度和综合分析能力。**会计专业资格考试的题量较大,要求考生熟练掌握并运用专业知识,快捷解决和处理问题,否则在有限时间内,完成大量的试题是有困难的。此类考试中有一部分综合题,分值较高,注重考查综合分析能力,有许多题是跨章节、甚至是跨科目的综合性题目,要求应试人员牢固掌握基本知识,并能够融会贯通地加以运用。

二、点拨学习技巧及应试策略

(一) 紧扣大纲,精读教材

各科《考试大纲》是编写指定教材的纲领性指导材料,是命题的依据,也是应试人员的复习范围。

各科指定教材是考试命题和答案的来源,历年考试中大部分命题都可以直接从教材中获得答案或根据。所谓精读是指对指定教材的内容,反复研读、细读,深刻理解内容的实质,弄懂弄通、学深学透。在理解的基础上才能记得住、记得牢、会运用。

(二) 全面学习、把握重点、突破难点

由于会计专业资格考试题量大,考核点多,因此全面学习是必要的。为什么要求应试人员把握重点呢?因为历届试卷中,各科目的重点内容,其分值都较大。例如,近两年中级经济法试卷中几个重点章节的内容,分数的比重在 60% 左右。可见掌握了重点内容,才能有把握过关。

要注重突破难点,学习中的“难点”一般包括两个方面。一方面是教材的内容较难理解,另一方面是知识运用的灵活性较大,即所谓“题目难”。“难点”的出现也正是应试人员的薄弱环节,同时也是应试人员全面系统掌握知识体系的障碍。“难点”是相对的,也容易突破,只要考

生肯下功夫,掌握正确的学习方法,就可以逐步消灭“难点”。况且,难点内容往往与重点内容交织在一起,突破了难点,即掌握了重点!

(三) 科学的学习环节

科学的学习环节包括预习、面授、练习、冲刺复习几个阶段。要把这些环节有机地结合起来,各环节尽量不要脱节。有条件的话尽量参加辅导班,有一流的培训教师面授,既省时、省力,又能解疑答难,能交流各方面的信息,特别是在临考前能帮助应试人员把握考核点、重点,使得冲刺复习具有针对性。当然也要有一本好的辅导材料,多角度、多层次地练习能使考生从不同侧面牢固掌握知识要点,熟悉考试题型,强化记忆。我们编写的《应试精华》习题多样化,难度多层次化,提供了颇为有效的各方面信息,希望它成为您的良师益友。

三、各类题型的特点及应试技巧

会计专业资格考试历经十五届,不少应试人员平时学习中下了很大功夫,但是由于不熟悉考试的题型及应试技巧,再加上心理素质较差,缺乏临场考试经验,结果未达到及格线,功亏一篑。

现将考试中常见的几种题型的特点及答题技巧分述如下:

(一) 单项选择题

在整个试卷中这是比较容易得分的一种题型,但分值低、题量大。

这类题型有一个题干和四个备选答案,其中只有一个是符合题意的最佳答案,可采用对比筛选法。应试人员应将时间控制在平均每小题 1 分钟左右解答完毕,即使真的不知哪一个是正确答案也绝对不要放弃,合理使用猜测法,凭第一感觉,不要过分强求成功,浪费宝贵时间。这类题目,题干与答案的关系是相等关系。

(二) 多项选择题

这类题型要求凡是正确的答案都应入选,可采用逐项判断法,但答案至少是两个,若某小题选出了一个正确答案,仍可采用猜测法。平均每小题的时间应控制在 2 分钟左右。这类题目,题干与答案的关系是全包含关系。

(三) 判断题

这类题型迷惑性大,有难度。判断题一般判断错误要扣分,在这种情况下切忌采用猜测法。解答此类题目要贯彻“谨慎性原则”。例如:“在我国会计实务中,应收票据贴现时,应将其贴现息直接计入当期损益。”大家知道应收票据有带息与不带息之分,如果用于不带息的应收票据,该结论当然是对的,否则是错误的。命题专家在此设置了“陷阱”,故意让你以偏概全出现错答。由此可见,在学习中对基本概念的掌握一定要准确无误。这类题目,题干与答案的关系是全对为对,一错即错。

(四) 计算分析题

这类题在试卷中的分值较大,解答时首先要仔细审题,根据题目中的直接或间接条件,弄清计算题的类型,然后确定计算公式。具体做题时要注意解题步骤,一般要写出计算公式,列出算式,答完后要认真核对数据。在此基础上对问题进行简明扼要的分析说明。

(五) 综合题

这类题型可能是较难的计算题,也可能是案例分析,涉及内容较多的题。往往是跨章节,甚至是跨科目的题。因此往往分值较高。然而,如果认真审题,从中获得解题的线索和思路的话,一切问题将会迎刃而解。因为其内容毕竟属于考试大纲的范围。

免费答疑网址:<http://www.yingshijh.com>

第一部分

“基础学习班”讲义·例题·历年考题精析

第一章 财务管理总论

“基础学习班”讲义及例题

第一节 财务管理概述

一、财务管理的含义及内容

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。前者称为财务活动,后者称为财务关系。

概念	含义	内容
财务管理	财务管理是企业组织财务活动、处理财务关系的一项综合性的管理工作。	筹资管理、投资管理、资金营运管理及分配管理。
财务活动	企业的财务活动包括投资、资金营运、筹资和收益分配等一系列行为。	筹资活动、投资活动(广义的投资和狭义的投资,前者包括企业内部使用资金的过程和对外投放资金的过程,后者仅指对外投资)、资金营运活动及分配活动(狭义的分配仅指对净利润的分配)
财务关系	指企业在组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系。(要求注意各种关系的体现)	企业与政府间、企业与投资者之间、企业与债权人之间、企业与受资人之间、企业与债务人之间、企业与供货商、客户之间、企业内部各单位之间、企业与职工之间。

(一)财务活动

企业的财务活动包括投资、资金营运、筹资和资金分配等一系列行为。

1. 投资活动

投资是指企业根据项目资金需要投出资金的行为。企业投资可分为广义的投资和狭义的投资两种。

广义的投资包括对外投资(如投资购买其他公司股票、债券,或与其他企业联营,或投资于外部项目)和内部使用资金(如购置固定资产、无形资产、流动资产等)。狭义的投资仅指对外投资。

企业在投资过程中,必须考虑投资规模(即为确保获取最佳投资效益,企业应投入的资金数额);同时还必须通过投资方向和投资方式的选择,来确定合适的投资结构,提高投资效益、降低投资风险。

2. 资金营运活动

企业在日常生产经营活动中,会发生一系列的资金收付行为。首先,企业需要采购材料或商品,一边从事生产和销售活动,同时,还要支付工资和其他营业费用;其次,当企业把商品或产品售出后,便可取得收入、收回资金;最后,如果资金不能满足企业经营需要,还要采取短期借款方式来筹集所需资金。为满足企业日常营业活动的需要而垫支的资金,称为营运资金。因企业日常经营而引起的财务活动,也称为资金营运活动。

在一定时期内,营运资金周转速度越快,资金的利用效率就越高,就可能生产出更多的产品,取得更多的收入,获取更多的利润。

企业需要确定营运资金的持有政策、合理的营运资金融资政策以及合理营运资金管理策略,包括现金和交易性金融资产持有计划的确定;应收账款的信用标准、信用条件和收账政策的确定;存货周期、存货数量、订货计划的制定;短期借款计划、商业信用筹资计划的确定等等。

3. 筹资活动

筹资是指企业为了满足投资和资金营运的需要,筹集所需资金的行为。

在筹资过程中,一方面,企业需要根据企业战略发展的需要和投资计划来确定各个时期企业总体的筹资规模,以保证投资所需的资金;另一方面,要通过筹资渠道、筹资方式或工具的选择,合理确定筹资结构,降低筹资成本和风险,提高企业价值。

企业通过筹资通常可以形成两种不同性质的资金来源:一是企业权益资金;二是企业债务资金。

4. 分配活动

企业通过投资和资金的营运活动可以取得相应的收入,并实现资金的增值。企业取得的各种收入在补偿成本、缴纳税金后,还应依据有关法律对剩余收益进行分配。广义地说,分配是指对企业各种收入进行分割和分派的行为;而狭义的分配仅指对企业净利润的分配。

企业实现的净利润可作为投资者的收益,分配给投资者或暂时留存企业(作为投资者的追加投资)。企业需要依据法律的有关规定,合理确定分配规模和分配方式,确保企业取得最大的长期利益。

(二) 财务关系

企业资金的投放在投资活动、资金运营、筹资活动和分配活动中,与企业各方面有着广泛的财务关系。这些财务关系主要包括以下几个方面:

1. 企业与投资者之间的财务关系,主要是企业的投资者向企业投入资金,企业向其投资者支付投资报酬所形成的经济关系。

2. 企业与债权人之间的财务关系,主要是指企业向债权人借入资金,并按合同的规定支付利息和归还本金所形成的经济关系。

3. 企业与受资者之间的财务关系,主要是指企业以购买股票或直接投资的形式向其他企业投资所形成的经济关系。

4. 企业与债务人之间的财务关系,主要是指企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位所形成的经济关系。

5. 企业与供货商、企业与客户之间的财务关系主要是指企业购买供货商的商品或接受其服务,以及企业向客户销售商品或提供服务过程中形成的经济关系。

6. 企业与政府之间的财务关系,政府作为社会管理者,通过收缴各种税款的方式与企业发生经济关系。

7. 企业内部各单位之间的财务关系,是指企业内部各单位之间在生产经营各环节中互相提供产品或劳务所形成的经济关系。

8. 企业与职工之间的财务关系,主要是指企业向职工支付劳动报酬过程中所形成的经济利益关系。

二、财务管理的环节

(一) 规划和预测