



全国会计专业技术资格考试辅导用书

2007

会计资格

备考全书（财务管理·中级）

KUAIJI ZIGE BEIKAO
QUANSHU

编写权威 透视考点
紧扣大纲 模拟预测

知名专家联袂推荐

中国人民大学 陈解生 主 编
陈纪兰
中央财经大学 徐 斌 副主编

中国人事出版社

全国会计专业技术资格考试辅导用书

2007

会 计 资 格

备考全书(财务管理·中级)

编写权威 透视考点
紧扣大纲 模拟预测

中国人民大学	陈解生	主 编
	陈纪兰	
中央财经大学	徐 斌	副主编

中国人事出版社

图书在版编目(CIP)数据

会计资格备考全书. 财务管理. 中级/陈解生, 陈纪兰主编. —北京: 中国人事出版社, 2007. 1

ISBN 978-7-80189-564-6

I. 会... II. ①陈... ②陈... III. ①会计—资格考核—自学参考资料 ②财务管理—会计—资格考核—自学参考资料 IV. ①F23②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 153164 号

出版发行 中国人事出版社
地 址 北京朝阳区育慧里 5 号 邮编: 100101
经 销 新华书店
印 刷 保定市中华美凯印刷有限公司
版 次 2007 年 1 月第 1 版
印 次 2007 年 1 月第 1 次印刷
开 本 787×1092 毫米 1/16
印 张 17.5
字 数 430 千字
定 价 35.00 元

出版说明

2007 年全国会计专业技术资格考试大纲和辅导教材有重大变化,这是会计资格考试史上变化幅度最大的一次。

为了配合国家人事部和财政部组织的 2007 年全国会计专业技术资格考试,帮助广大考生提高应试水平,增强竞争实力,从而顺利通过考试,中国人事出版社组织了中国人民大学和中央财经大学等著名学府中参与制订《考试大纲》或历年评卷工作的专家、教授精心编写了 2007 年《会计资格备考全书》系列辅导用书,以满足广大考生复习备考的需要。

本套丛书由著名的会计资格和注册会计师考试辅导专家、中国人民大学会计学教授陈解生和著名的会计资格考试研究专家陈纪兰主编,中央财经大学会计学院副教授徐斌博士副主编。本套丛书包括《会计资格备考全书(初级)》、《会计资格备考全书(会计实务·中级)》、《会计资格备考全书(财务管理·中级)》、《会计资格备考全书(经济法·中级)》,共计 4 分册。全书内容紧扣大纲,重点突出,是考生自我复习和全国各地组织培训的首选用书。

本套丛书具有以下特点:

紧扣大纲教材

严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室新制订的《2007 年全国会计专业技术资格考试大纲》和财政部会计资格评价中心新编的 2007 年会计资格考试辅导教材编写,突出新的会计准则和国家法律制度的变化。在编写过程中,特别注意知识的系统性,并且节节把关、章章细审,逐项验收,突出对考试内容和新增考点的辅导讲解,以帮助考生正确理解和掌握新的考试大纲精神和辅导教材内容。

创新体例结构

本系列丛书在体例结构上具有鲜明的开拓性,除了有本章考情分析、考点难点精讲、经典例题评析、同步强化训练、同步强化训练答案及解析等栏

目,还有近年真题链接、命题趋势预测等对考生来说迫切希望了解、掌握的内容。全书体系脉络分明、条理清晰。在近年真题链接一栏中,每章把近三年已经考过的题目一一展现在考生面前。考生对每一章的考点、重点不仅可以一目了然,而且通过此类考题可以举一反三,触类旁通;不仅可以把握其出题要领,而且可以把握本章出题的一般规律。

经典同步训练

在本章考情分析、考点难点精讲、经典例题评析中,根据本章的考试要点、难点,有针对性的提炼了各种考试题型,供考生反复练习,既涵盖本章的各个知识点,又突出重点、难点,可谓“重点、难点、考试点”点点提示。在每章后都编写了足量的同步强化训练题,并附有答案及解析。考生只要认真演习这些同步强化训练题,就能很快掌握本章的考试精髓,从而达到过关目的。

权威实战模拟

本书还精心编写了3套2007年会计专业技术资格考试全真模拟试题,以便考生在进行系统地复习之后,进行综合全景式的模拟训练。参加编写本书的教授、专家,不仅具有丰富的考前辅导班授课的经验,而且对历年全国会计专业技术资格考试的命题有专门的研究,深谙全国会计专业技术资格考试命题的原则、思路和最新动态。因而他们精心编写的每套模拟题都具有极强的权威性和实战性,针对性强,切题率高,这样既有利于测试考生的知识层次,体验临考状态,提高答题技巧,强化应试心理素质,又能以最快的速度提高考试成绩。

在编写本套丛书的过程中,参阅了有关教材和相关资料,特对有关的出版者和编者深表感谢。同时,本书中的疏漏和不妥之处,敬请广大读者和同仁不吝赐教。

预祝广大考生取得好成绩!

本书编委会

2007年1月于北京

目 录

第一篇 命题透析与备考方略

总体逻辑结构·····	(3)	复习方法导航·····	(4)
考试规律分析·····	(3)	临场答题技巧·····	(5)
命题趋势预测·····	(4)		

第二篇 同步辅导与强化训练

第一章 财务管理总论 ·····	(9)	近年真题链接·····	(41)
本章考情分析·····	(9)	同步强化训练·····	(43)
考点难点精讲·····	(9)	同步强化训练答案及解析·····	(47)
经典例题评析·····	(11)	命题趋势预测·····	(53)
近年真题链接·····	(12)	第四章 项目投资 ·····	(54)
同步强化训练·····	(12)	本章考情分析·····	(54)
同步强化训练答案及解析·····	(15)	考点难点精讲·····	(54)
命题趋势预测·····	(17)	经典例题评析·····	(61)
第二章 风险与收益分析 ·····	(18)	近年真题链接·····	(63)
本章考情分析·····	(18)	同步强化训练·····	(67)
考点难点精讲·····	(18)	同步强化训练答案及解析·····	(72)
经典例题评析·····	(21)	命题趋势预测·····	(79)
近年真题链接·····	(24)	第五章 证券投资 ·····	(80)
同步强化训练·····	(25)	本章考情分析·····	(80)
同步强化训练答案及解析·····	(29)	考点难点精讲·····	(80)
命题趋势预测·····	(34)	经典例题评析·····	(84)
第三章 资金时间价值与证券评价 ·····	(35)	近年真题链接·····	(85)
本章考情分析·····	(35)	同步强化训练·····	(87)
考点难点精讲·····	(35)	同步强化训练答案及解析·····	(88)
经典例题评析·····	(39)	命题趋势预测·····	(90)



第六章 营运资金	(91)	近年真题链接	(149)
本章考情分析	(91)	同步强化训练	(151)
考点难点精讲	(91)	同步强化训练答案及解析	(155)
经典例题评析	(94)	命题趋势预测	(160)
近年真题链接	(96)	第十章 财务预算	(161)
同步强化训练	(97)	本章考情分析	(161)
同步强化训练答案及解析	(103)	考点难点精讲	(161)
命题趋势预测	(109)	经典例题评析	(166)
第七章 筹资方式	(110)	近年真题链接	(167)
本章考情分析	(110)	同步强化训练	(169)
考点难点精讲	(110)	同步强化训练答案及解析	(173)
经典例题评析	(116)	命题趋势预测	(178)
近年真题链接	(118)	第十一章 财务成本控制	(179)
同步强化训练	(119)	本章考情分析	(179)
同步强化训练答案及解析	(123)	考点难点精讲	(179)
命题趋势预测	(126)	经典例题评析	(185)
第八章 综合资金成本和资本结构	(127)	近年真题链接	(187)
本章考情分析	(127)	同步强化训练	(188)
考点难点精讲	(127)	同步强化训练答案及解析	(192)
经典例题评析	(131)	命题趋势预测	(196)
近年真题链接	(132)	第十二章 财务分析与业绩评价	(197)
同步强化训练	(133)	本章考情分析	(197)
同步强化训练答案及解析	(138)	考点难点精讲	(197)
命题趋势预测	(144)	经典例题评析	(206)
第九章 收益分配	(145)	近年真题链接	(208)
本章考情分析	(145)	同步强化训练	(209)
考点难点精讲	(145)	同步强化训练答案及解析	(213)
经典例题评析	(148)	命题趋势预测	(219)

第三篇 跨章节综合提升

跨章节综合题	(223)
跨章节综合题答案及解析	(224)



第四篇 全真模拟考场

2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(一)	(231)
2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(一) 参考答案及解析	(236)
2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(二)	(242)
2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(二) 参考答案及解析	(247)
2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(三)	(253)
2007 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试题(三) 参考答案及解析	(258)

附录

2006 年度全国会计专业技术资格考试《财务管理》试卷	(264)
2006 年度全国会计专业技术资格考试《财务管理》试题参考答案	(270)

第一篇

命题透析与备考方略

命题透析与备考方略



总体逻辑结构

中级会计资格考试属于国家级考试,《财务管理》是中级会计资格考试中重要的一门课程,通过历年考试可以看出《财务管理》的考试具有综合性强,考核全面,计算量大,试题灵活,结合实际,难度较大等特点。

《财务管理》教材共十二章,根据内容可以归纳如下:

中级财务管理基础与方法

财务管理总论,风险与收益分析,资金时间价值与证券评价

核心内容

项目投资,证券投资,营运资金,筹资方式,综合资金成本和资本结构,收益分配

主要工作环节

财务预算,财务成本控制,财务分析与业绩评价

可以分三大部分:

(一)财务管理的基础与方法。本部分包括第一章财务管理总论,第二章风险与收益分析,第三章资金时间价值与证券评价。

(二)财务管理的核心内容。本部分包括四个方面的内容:筹资管理(第七章筹资方式、第八章综合资金成本和资本结构)、投资管理(第四章项目投资、第五章证券投资)、营运资金管理(第六章营运资金)、利润分配管理(第九章收益分配)共六章内容,是本书的核心内容。

(三)财务管理的主要工作环节。财务管理的主要工作环节包括预测、决策、预算、控制和分析等五个环节,其中预测和决策贯穿在第二部分财务管理的核心内容中(如资金需要量的预测、筹资决策、投资决策、营运资金管理中的存货控制决策

和应收账款信用政策的决策,收益分配政策的决策等)。因此本部分三章介绍了后三个工作环节,即第十章财务预算、第十一章财务成本控制、第十二章财务分析与业绩评价。



考试规律分析

2004~2006 年各章题型分布情况和分值变化表

《财务管理》考试历年题型题量以及题的难度变化比较平稳,命题的重点比较集中,具有一定的规律性:

第一,覆盖面广。

历年试题总题量均在 45 个题目以上,考生要在规定的考试时间内,完成大量的试题,不仅要求考生牢固掌握专业知识,而且要对教材内容达到相当熟悉的程度。这么多题目分布在 12 章的教材中,可以说指定教材中的每一章都有专题,章节的覆盖率也达到 70%,因此考生一定要按大纲规定范围全面复习准备,不要仅仅依靠复习资料,放弃盲目猜题、押题的侥幸心理。

第二,计算题、综合题比重加大。

近两年财务管理试题的计算量较大,由 2004 年的 30 分增加为近两年的 50 分左右(包括客观题中的计算),预计这种趋势会保持下去。部分考生由于只看书复习,动手解题能力差,练习少,运用公式不熟练或计算能力差,是失分的一个重要原因。因此,考生在牢固、熟练掌握教材内容的同时,要善于归纳,分析题型,加强练习,尤其是对计算题和综合题,要做到有所准备,能快捷地做出判断和处理,这是能否通过这门考试的关键。

第三,理论结合实际,重点突出。

财务管理科目以现代财务管理观念为核心,以公司为背景系统地阐述财务管理的基本观念、



财务管理的决策理论与方法以及财务管理的主要工作环节。从章节安排来看,重点、难点和分值主要集中在分布在投资决策(固定资产投资管理和证券投资管理等)、融资决策(筹资管理、资金成本与资金结构)、财务分析等章节,因此考生应有针对性地加强练习。



命题趋势预测

通过对历年考题的分析,我们可以总结出以下几点:

1. 第一章、第二章和第三章,作为财务管理理论的基础,从历年命题情况来看,分值占10%左右;其中,第一章在考试中题型只以选择、判断等客观题型出现;第二章和第三章的题型不仅包括客观题,还包括计算题。计算题的出题点集中在货币的时间价值的计算和风险衡量指标的计算上,特别是货币的时间价值的计算作为其他章节计算的基础每年必然要出现,所以这一部分要求考生应理解财务管理的基本知识,熟练掌握货币的时间价值和风险衡量的有关计算。

2. 第四章至第九章作为财务管理的核心内容,是历年考试的重点,所占分值很高,基本分值占60%~70%,各种题型均可出现,而且这部分内容是计算题和综合题的重点命题部分。考生对此部分内容应予以重视,结合例题和相关习题重点掌握,力争做到举一反三。

3. 第十章至第十二章是财务管理主要工作环节,也是历年考试分数较多的章节,分值占25%左右。题型以客观题和小计算题为主,但也有出综合题的命题点。计算题或综合题的命题点集中在现金预算的编制、责任中心特别是投资中心的业绩评价以及财务分析指标的计算与运用。

根据每章历年考题的分值分析表和近几年试题,我们可以将《财务管理》的全部分内容划分为:非常重要、比较重要、重要和一般四个层次:

第一层次(非常重要)包括:第四章、第六章、第七章、第八章和第十二章

第二层次(比较重要)包括:第五章、第十章、第十一章

第三层次(重要)包括:第二章、第三章和第九章

第四层次(一般):第一章

从近年考题分析一、二层次的比重占80%左右。由此可见,考生既要全面复习,又要重点突破,有的放矢。

考情趋势预测

客观题仍会分布较广,涉及到每个章节。客观题基本以基本概念、基本理论、基本公式、各种具体财务手段和方法的特点、优缺点及重要结论为主;这里尤其应对总体无大变化但是说法出现变化的知识点要甄别、掌握。而主观题的分布也不会有太大变化,考生除应注意去年题目中涉及不多的内容外,重点内容仍应特别加以关注。

考生在复习应考时应全面掌握考试用书的基本内容,针对教材中的知识点、考点进行复习,在全面复习的基础上,多做一些练习会起到事半功倍的效果。



复习方法导航

《财务管理》命题规律和命题趋势,可以为自己的复习提供一个很好的方向,但是重要的工作还在于自己扎实的复习。根据教材内容和考试命题的特点,在复习过程中应注意以下几点:

第一,准确把握考试大纲,理清考试范围。

考试大纲是考试命题范围的依据,历年的考试基本上都是根据大纲出题的,一般不会偏离。因此,考生在复习中,应主要以大纲规定内容作为复习的内容,不要过多涉及考试大纲以外的内容。

第二,全面复习,注意重点和难点。

从最近各年的命题规律中可以看出,试题覆盖面广,基本上各章的内容都有涉及。因此考生必须按照考试大纲规定的范围全面复习准备,切不可盲目猜题、押题。同时复习中也应体现重点和难点,并非所有章节都是考试的重点内容,考生在复习过程中要善于归纳和总结,根据自己的具体情况,在重点和难点上花上较多的精力,弄懂吃透。

第三,多练多做,举一反三。

很多考生觉得《财务管理》这门课比较难,主要是因为这门课涉及较多的计算题比较多,要求具备较好的数学基础。很多题目都是要求运用一定的数学知识进行计算的大题,没有较好的数学思维和计算能力,是很难在规定的时间内将全部题目做完的。因此考生需要在平时加大训练,多做几套各种题型的计算题,适当进行一些综合的训练。

第四,掌握书本知识,融会贯通,灵活运用知识。

《财务管理》这门课的综合性强,很多大题都不只是涉及某一章节的内容,跨度大,要求考生具有综合解题能力。同时,《财务管理》的题目具有一定的灵活性,要求考生将所学的知识融会贯通,灵活运用。因此,考生在复习的过程中,应多进行归纳和总结,将各章内容进行比较和联系,争取从整体上掌握这门课的内容。

至于是否一定要报辅导班,这要视个人的情况而定。有些考生自学能力强,悟性好,这门课的内容经过自己的自学基本上就够了,不需要报什么辅导班。但是有些同学,自学能力不是很好,需要通过一定的辅导,才能较好地提高自己的成绩,这样的学生最好报一个比较有质量的辅导班。由于会计师资格考试的知识综合性强,学生不仅要很好地利用各年的试题,同时最好买一两本比较权威的辅导书,因为考试用书一般只是给出了基本的原理和方法,而对涉及到的实务性训练比较少,而辅导书则是有针对性地进行实务性训练。一般来说,将考试用书的内容掌握了,同时辅导书上的题目也会做了,通过这门课的考试基本上不存在问题。

总的来说,考生在复习时,要注意把握复习方法,弄清楚各个知识点的来龙去脉,理论联系实际;同时把要求掌握的知识点融于习题中,多做练习,举一反三,自然也就熟能生巧,考出好的成绩。



临场答题技巧

对于各种考试,严格来讲是没有什么技巧的,考试结果的好坏关键在于对这门课的基本知识的

掌握程度,但总体来说,考生在答题过程中也需要注意以下几点:

第一,答题顺序要注意先易后难。

一般来说,考生应先把考卷内容快速浏览一遍,然后再答题;也可以根据试卷先后顺序答题。对于容易的,自己会做的题目,先把它做出来;而对于那些难度比较大的、一时还把握不准的问题,可以先放下来,等到把容易的题全部做完后,再去做。一定要避免出现一味地去思考、琢磨那些难题,把时间都浪费在那些题上,等到考试结束时,真正会做的题反而没有答出来。

第二,答题要完整,不要留空白试卷。

考生在考试过程中可能会遇到有一些似曾相识、又把握不准的考题时,考生可经过自己的思考选择自己认为较正确的答案答题。如果一些考题根本就没有复习到,这时,考生也不要放弃,通过联系与题中相关的知识进行分析,做出自己的判断。不管自己猜测的答案是对的还是错的,总比不答要好,除非对具有倒扣分数的题目要慎重。

第三,答题条理要清楚,要点要突出,保持卷面整洁。

一般来说,这门课不存在简答题,但也要注意写清楚要点,做到条理清楚,要点突出。应该写出的计算过程,不能省掉,同时保持卷面的整洁。因为这样能给阅卷老师一个很好的印象,同时不会因为条理不清楚而导致阅卷老师的误解,可以避免不必要的损失。

第四,合理分配时间,争取答完所有的题目。

《财务管理》这门课的综合性强、计算量大,要求在规定的时间内做完所有题目,需要合理地分配时间。不能把过多的时间放在做客观题上,同时也不能一开始就做计算题和综合题,要注意把握好时间,最好在平时做模拟卷的时候,把握一下做各种题型所需的时间,做到心中有数。

总的来说,会计师资格考试是一门难度比较高的考试,不过考生大可不必对自己丧失信心,要相信自己的实力,对自己充满信心,同时一定要舍得下功夫。最后,希望大家通过自己的努力和勤



备,全面掌握大纲规定的内容,牢固掌握基本理论和基本方法,同时通过适当的训练,熟练掌握各种题型,在考试中顺利做完所有题目。《财务管理》课程的内容较多,计算量大,学习起来有一定难

度。但几分耕耘,几分收获,只要你能全面理解教材,把握重点难点,加强应试训练,相信你一定会顺利通过考试的。预祝大家取得很好的成绩,顺利通过考试!

第二篇

同步辅导与强化训练



财务管理总论



本章考情分析

本章是主要以客观题的题型出现,2004~2006年的值大约为2~3分,具体见下表。

年 份 题 型	2004 年		2005 年		2006 年	
	题数	分值	题数	分值	题数	分值
单项选择题	1	1	2	2		
多项选择题	1	2			1	2
判断题						
计算分析题						
综合题						
合 计	2	3	2	2	1	2

本章主要介绍财务管理的内容、财务管理的环境、财务管理的目标、财务管理的环节,为以后章节的内容奠定基础。本章的出题点集中在财务管理的目标和财务管理的环境两部分。

财务管理总论	掌握	财务管理的含义和内容 财务管理的目标
	熟悉	财务管理的经济环境、法律环境和金融环境
	了解	相关利益群体的利益冲突及协调方法



考点难点精讲

一、财务管理概述

(一) 财务管理的含义和内容

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。

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。

1. 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。

(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。

(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。

(4) 资金分配活动

企业通过投资和资金营运活动可以取得相应的收入,并实现资金的增值。

2. 财务关系

企业资金的投放在投资活动、资金营运活动、筹资活动和资金分配活动中,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