

2016
最新版

2016年会计专业技术资格考试辅导教材

中级财务管理

考点精讲+历年真题+答案解析+预测试卷

吴 琼◎编著

紧扣官方大纲，提炼考点，各个击破
结合工作实际，简化陈述，突出重点
配套历年真题，名师精解，清晰透彻
潜心研究多年，直击真题，志在必得

清华大学出版社

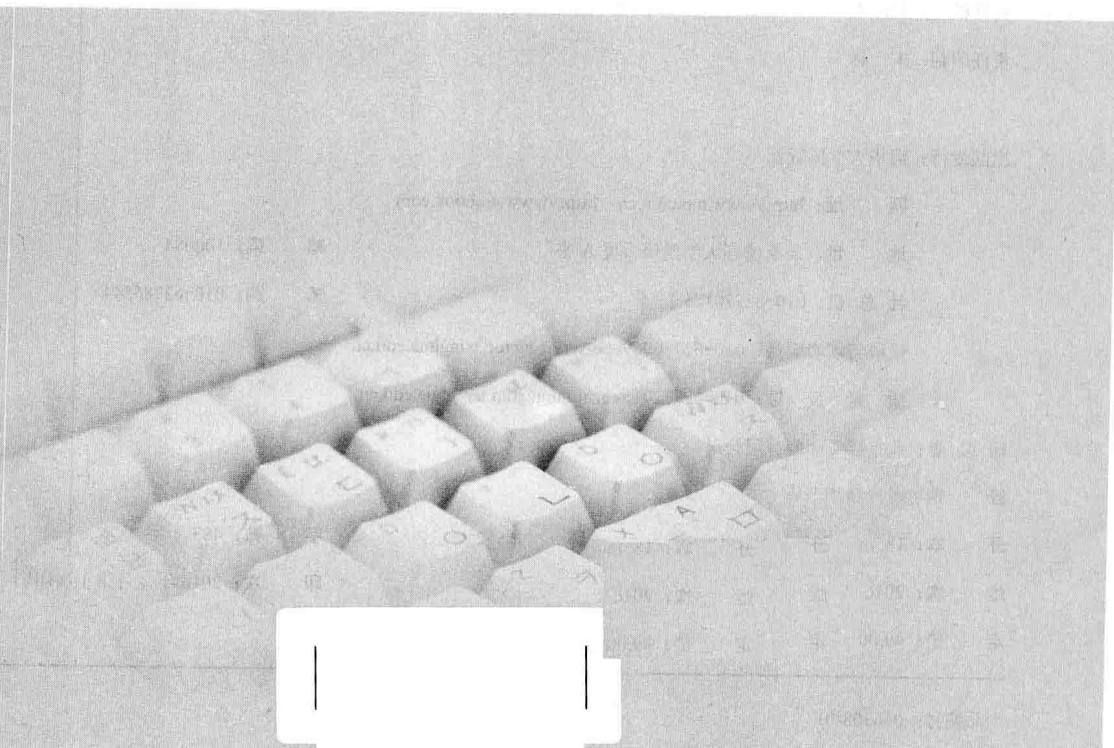


2016年会计专业技术资格考试辅导教材

中级财务管理

考点精讲+历年真题+答案解析+预测试卷

吴 琼◎编著



清华大学出版社
北 京

内 容 提 要

本书是根据 2016 年会计专业技术资格考试大纲, 结合考试的命题特点编写。共分十章, 每章内容包括考情分析、重点考点精讲、历年真题精选, 包含章节习题。通过明确考试重点, 把握命题思路和考试模式, 帮助考生全面复习; 通过解读考点和对典型真题的讲解, 在疏密有致的基础上能够使考生掌握考试技巧, 把握重要知识点, 同时使考试富有前瞻性, 避免盲从性。本书适合于 2016 年参加会计专业技术资格考试的考生作为辅导教材, 也可以作为会计专业人员日常考试的参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签, 无标签者不得销售。

版权所有, 侵权必究。侵权举报电话: 010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

中级财务管理 / 吴琼编著. — 北京: 清华大学出版社, 2016
2016 年会计专业技术资格考试辅导教材
ISBN 978-7-302-42454-3

I. ①中… II. ①吴… III. ①财务管理—会计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 310881 号

责任编辑: 张立红

封面设计: 杨 丹

版式设计: 方加青

责任校对: 杨静琳

责任印制: 宋 林

出版发行: 清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址: 北京清华大学学研大厦 A 座

邮 编: 100084

社 总 机: 010-62770175

邮 购: 010-62786544

投稿与读者服务: 010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈: 010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者: 北京嘉实印刷有限公司

经 销: 全国新华书店

开 本: 185mm×260mm

印 张: 21.5

字 数: 483 千字

版 次: 2016 年 1 月第 1 版

印 次: 2016 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 49.00 元

产品编号: 066308-01

前言

现在考会计职称的人越来越多，因为有了相应的职称，就意味着工作机会和收入的增加。比如许多国企的工资都是和职称挂钩的，如果没有中级会计职称就不能担任公司的财务总监。据统计，2015参加会计职称考试的人有200多万，而通过率仅在20%左右，可见考试难度之大。

为帮助考生全面理解和掌握考试大纲的内容，更好地复习备考，我们组织专家按照考试大纲的要求编写了《初级会计实务》《经济法基础》《中级会计实务》《中级财务管理》《中级经济法》的辅导教材，作为指导考生学习之用。

本书优势

1. 简单易懂，便于自学

考虑到大部分考生是在职人士，主要利用业余时间进行自学。本套丛书语言通俗，并对每道习题都进行了详尽、严谨的解析，便于考生自学。

2. 图表演示，加强记忆

针对教材中知识点众多、难于记忆的问题，本丛书在写作的过程中，尽量把考点用分类图或者表格来表示，让读者一目了然，快速记忆。

3. 同步演练，有的放矢

本套丛书每章最后有一套习题，并附有答案和解析，供考生自学检验巩固学习成果，以使考生能尽快适应考场，在真正的考试过程中有的放矢，顺利通关。

4. 真题分析，把握重点

在每章的后面，都给出了最近四年的真题分析，让考生了解本章内容考察形式，以便有侧重点地学习。

5. 模拟考卷，现场实战

由于会计考试涉及的知识点众多，而本书篇幅有限，所以笔者额外设计了2套预测试卷，与真实考试的题型、题量相同，如果考生需要，可以联系出版社，进行索取。

内容结构安排

我们按照统一的体例进行了内容板块划分及功能定位，每一章的内容板块划分及功能定位如下表所述：

序号	名称	具体内容	功能
1	考情分析	概述本章内容，学习的特点，往年考试的命题分布情况	了解本章的学习重点
2	重要考点讲解	归纳提炼书中重要考点并予以分析和讲解，点拨记忆方法	突出考点，泛泛读书很难取得好成绩，寻找考点，精通考点才是事半功倍的好办法

续表

序号	名称	具体内容	功能
3	历年考情分析与真题精选	以历年考试真题为对象,对解题思路、题中陷阱予以分析	真题是最好的练习题,会做真题,考场中才会有如鱼得水的感觉
4	预测试卷	和真题的题型、题量完全相同,同时给出答题时间。	检测学习效果、巩固所学知识

答题技巧

目前会计专业技术资格考试都采用无纸化的方式,即所有试题都在电脑上操作完成。参加无纸化考试的考生基本上只需记得带上身份证和准考证就可以了,答题前一定要正确填写考生信息,包括姓名、身份证号、准考证号。

(一) 合理安排答题时间

在下载试题(无纸化系统)之后,应该先将试题浏览一遍,全面了解题量以及试题难易程度分布等问题,然后大致计划一下时间,对每类题型有一个大概的时间限定以免最后答题时间不够。一般来说,对一套试题,应采用“先易后难”的做题原则,将考试过程分成做简单题、攻克难题和最后检查三个步骤来进行。

另外,在真正考试前,你肯定已经做过很多模拟试卷了,在做模拟试卷的时候,可以把它当成真正的考试,为自己限定时间答题(最好拿出半天时间,根据真实考试的要求,连续做完3个科目),答题完毕后,自己进行阅卷,同时评估有何得失,逐步提高应试水平。

(二) 不要和难题死磕

读完一道题之后,如果不能在第一时间得出该题的答案或解题思路,或是已经知道该题在做的时候会有些麻烦,可以跳过该题做下一题。一般无纸化系统对于已完成和尚未完成的题目会用不同的标记显示,谨慎起见,考生也可对暂时无法解决的题目做标识,或是对已完成但仍存有疑惑的题目进行标识以便稍后解决。

在第一遍答题中尚未解决的题目往往需要仔细分析和思考,或是需要比较复杂的操作或计算才能得出答案,如果在做题的过程中用于某道题上的时间稍长仍未得出答案,则要暂时放弃该题,不要在一道题上花费过多时间。在考试最后,考生应尽量安排时间完成对试卷的检查,看是否有遗漏试题未答。在检查的过程中,如果还存在似是而非的题目,最好不要改变答案,因为第一感觉的准确性往往更高,相信不少考生在以往的考试生涯中有过在最后时刻将第一印象的正确答案改错的经历。

(三) 看清题目要求

按题目要求答题,有不少考生连题目的要求都没看就开始答题。比如,单项选择题要求选择一个最佳答案,显然,除最佳答案之外,备选项中的某些答案,也可能具有不同程度的正确性,只不过是全面、不完整罢了。而有些考生,一看基干项,紧接着就被一个“好的”或“有吸引力的”备选答案吸引住了,对其余的答案不看一眼就放过去,从而失

去了许多应该得分的机会。请考生记住，一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题，所有的备选答案都可能具有吸引力，却只有一个是正确的选择。

（四）遇到不会做的题怎么办？

考试中或多或少会碰到自己不会做的题目，可能是因为知识点太偏没有复习到，或是其他原因。遇到这种情况时，首先，放弃答题是最不明智的选择，因为瞎紧张不能解决问题。会计专业技术资格考试所有的题目均不倒扣分，所以一定要给出一个答案，增加得分的可能性。

（五）单项选择题答题技巧

单项选择题，顾名思义，这种题目只有一个正确答案。相对于其他几种题型，单项选择题是比较简单的题型，能否在单项选择题中拿到尽可能高的分数，是大家能否顺利通过考试的基础。因此做单项选择题时要注意运用以下几种技巧。

（1）通读单项选择题的题干，明白题目的要求。很多考生失分，并不是因为不会做这道题，而是因为马虎，没有理解题干的要求就匆忙答题，导致选择错误。

（2）使用排除法答题。如果正确答案不能一眼看出，应首先排除干扰项，把明显拙劣、不正确的答案去掉。一般而言，单项选择题只涉及一个考点，题目与正确答案几乎直接来自教材，其余干扰项是命题者自行设计的，所以在了解教材内容的基础上，很容易确定正确答案。

例如：不能作为会计信息输出介质的是（ ）。

A. 显示器

B. 投影仪

C. 扫描仪

D. 打印机

显然，在本题四个选项中，扫描仪是输入设备，是不可能作为会计信息的输出介质的。在这种情况下，即使不知道其他三个选项能否作为会计信息的输出介质，根据排除法也能确定该题的C选项是错误的。正确答案为C。

（3）使用比较法答题。运用比较法，直接把各项答案加以比较，并分析它们之间的不同点，集中考虑正确答案和错误答案的关键所在。

例如：下列各组设备中，全部属于输入设备的一组是（ ）。

A. 键盘、磁盘和打印机

B. 键盘、扫描仪和鼠标

C. 键盘、鼠标和显示器

D. 硬盘、打印机和键盘

首先比较题目的四个选项可发现，键盘是每个选项中都有的，那么它一定是输入设备，不需要再考虑。其次，如果你知道打印机不是输入设备的话A和D选项就可以轻易地排除，剩下B和C两个选项，这两个选项中都含有鼠标，可见鼠标必属于输入设备，不需要再考虑。剩下的是扫描仪和显示器，二者一比较可以很容易得出本题正确答案为B。

（4）猜测正确答案。如果想尽方法仍然无法确定哪个是正确答案，则可以运用考生所掌握的知识进行猜测。由于我们没有答错题罚分的规则，所以不选答案肯定不会得分，而选择之后，则有可能得分。在用猜测法之前先看一下是否有可以排除的选项，一般来

说,排除的项目越多,猜中正确答案的可能性就越大。

(六) 多项选择题答题技巧

多项选择题的分值较高,是考生得分和失分的关键。由于涉及多个正确答案,因此要求考生对知识点的掌握程度较高,相对单项选择题来讲有一定难度。但是多项选择题的答题技巧与单项选择题基本一致,需要注意以下三点。

第一,多选题评分标准为多选、错选、少选或不选均不得分,因此考生要慎重选择,充分运用所掌握的知识认真阅读和分析每一个选项。

第二,多项选择题不需要像单选那样只选完美答案,只要答案的说法是正确的,就可以选择。

第三,多项选择题,顾名思义,其正确答案至少包含两个选项,如果在选择时已经能够准确地排除掉其中两个选项,那么可以毫无疑问地将剩下的两个选项作为正确答案进行选择。

(七) 判断题答题技巧

判断题的评分标准一般是判断正确的得分,判错或不做判断的不得分,但也有的地区判断错误可能会倒扣分,这需要考生特别注意。如果对某道题实在没有把握,判错又会扣分的情况下可以选择放弃判断,除此之外,在不扣分的情况下,考生不确定或是根本没有时间阅读题目的情况下也一定要猜测一个答案,这样还有50%答对的概率。

此外,做判断题还可采用以下技巧。

(1) 运用大概率事件。有统计表明,在一份标准化的试卷中,很少有判断题的结果全部为“错”,或全部是“对”。因此,当你的判断结果全是同一个答案时你就要慎重了。也就是说,一份有10道判断题的试卷,如果已经确定其中的6、7道题是错误的,则余下没有把握的题你就选“对”吧。

(2) 找出题干中的绝对和相对概念。判断题通常要求考生判断所陈述的某条事实的准确性,或判断两条或两条以上的事实、事件和概念之间关系的正确性。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的。如果某个命题是正确的,那么它必须是全部正确的。因此,判断题中出现的绝对语气或相对语气的词应当引起我们的注意。

判断题中若含有绝对的意思,这道题很可能是错的,例如“计算机只要有显示卡,显示器就能正常工作”“计算机会计与手工会计的目的、原理基本一致,连账务处理程序也完全一样”。判断题中若含有相对概念的词,这道题很可能是对的,例如“在Word编辑状态下,可以通过双击状态栏上的‘改写’按钮将系统从插入状态转换为改写状态”“同时打开多个窗口时,可以通过任务栏在各窗口之间切换”。统计表明,大部分带有绝对概念词的问题,“对”的可能性小于“错”的可能性。当你对含有绝对概念词的问题没有把握做出判断时,想一想是否有什么理由来证明它是正确的,如果你找不出任何理由,“错”就是最佳的选择。

(3) 题目包含多个层次,只要有一处错误,该题就可以判断为错误。因此,只要能确定题目叙述中有一点是不正确的,即使其他的叙述无法判断对错也已经可以将该题判定

为错误。例如：凭证编号按年编号，可以统一编号，也可以按每类凭证单独编号。该题中包含三条信息，即凭证编号按年编号，凭证可以统一编号，可以按照每类凭证单独编号。不论你是否知道凭证可以统一编号，是否能够按照每类凭证单独编号，但只要你确定凭证编号是按月编号，而不是按年，那么就可以立刻判定该题目是错误的。

本书由吴琼组织编写，同时参与编写的还有陈浩、黄维、金宝花、李阳、程斌、胡亚丽、焦帅伟、马新原、能永霞、王雅琼、于健、周洋、谢国瑞、朱珊珊、李亚杰、王小龙、张彦梅、李楠、黄丹华、夏军芳、武浩然、武晓兰、张宇微、毛春艳、张敏敏、吕梦琪、郝畅，在此一并表示感谢！

本书由于编写时间有限，难免存在纰漏，希望各位专家和考生能够予以批评指正。

编者

目 录

第1章 总论

考情分析	1
重点考点精讲	1
1.1 企业与企业财务管理	1
1.2 财务管理目标	2
1.3 财务管理环节	6
1.4 财务管理体制	7
1.5 财务管理环境	10
历年真题精选	14

第2章 财务管理基础

考情分析	24
重点考点精讲	24
2.1 货币时间价值	24
2.2 风险与收益	28
2.3 成本性态	32
历年真题精选	36

第3章 预算管理

考情分析	43
重点考点精讲	43
3.1 预算管理的主要内容	43
3.2 预算的编制方法与程序	45
3.3 预算编制	48
3.4 预算的执行与考核	51
历年真题精选	52

第4章 筹资管理（上）

考情分析	68
重点考点精讲	69
4.1 筹资管理的主要内容	69
4.2 债务筹资	76

4.3 股权筹资	81
历年真题精选	88

第5章 筹资管理（下）

考情分析	97
重点考点精讲	97
5.1 混合筹资	97
5.2 资金需要量预测	100
5.3 资本成本与资本结构	102
历年真题精选	109

第6章 投资管理

考情分析	132
重点考点精讲	133
6.1 投资管理的主要内容	133
6.2 投资项目财务评价指标	134
6.3 项目投资管理	139
6.4 证券投资管理	142
历年真题精选	146

第7章 营运资金管理

考情分析	178
重点考点精讲	179
7.1 营运资金管理的主要内容	179
7.2 现金管理	181
7.3 应收账款管理	187
7.4 存货管理	192
7.5 流动负债管理	196
历年真题精选	200

第8章 成本管理

考情分析	222
重点考点精讲	222
8.1 成本管理的主要内容	222
8.2 量本利分析与应用	224
8.3 标准成本控制与分析	233

8.4 作业成本与责任成本	237
历年真题精选	244

第9章 收入与分配管理

考情分析	254
重点考点精讲	254
9.1 收入与分配管理的主要内容	254
9.2 收入管理	256
9.3 分配管理	262
历年真题精选	270

第10章 财务分析与评价

考情分析	291
重点考点精讲	291
10.1 财务分析与评价的主要内容与方法	291
10.2 基本的财务报表分析	296
10.3 上市公司财务分析	304
10.4 企业评价与考核	307
历年真题精选	314

第1章

总论

考情分析

本章为非重点章节，为本教材的总论内容，起到启后的作用，主要讲述了企业财务管理的目标、环节、体制和环境四个方面。而且，本章内容主要通过单选题、多选题和判断题进行考查。虽然本章知识点不多，但考生在学习时需认真仔细，全面把握本章内容有助于更好地理解后面的章节。

总论	企业与企业财务管理	1. 企业及其组织形式 (★☆☆☆☆) 2. 企业财务管理的内容 (★★☆☆☆)
	财务管理目标	1. 企业财务管理目标理论 (★★★★☆) 2. 利益冲突的协调 (★★☆☆☆) 3. 企业的社会责任 (★★☆☆☆)
	财务管理环节	1. 计划与预算 (★☆☆☆☆) 2. 决策与控制 (★☆☆☆☆) 3. 分析与考核 (★☆☆☆☆)
	财务管理体制	1. 企业财务管理体制一般模式的具体内容 (★★★★☆) 2. 企业财务管理体制的设计原则 (★★☆☆☆) 3. 集权与分权相结合型财务管理体制的一般内容 (★★☆☆☆)
	财务管理环境	1. 财务管理环境 (★☆☆☆☆) 2. 经济环境 (★★☆☆☆) 3. 金融环境 (★★☆☆☆) 4. 法律环境 (★★☆☆☆)

重点考点精讲

1.1 企业与企业财务管理

1.1.1 企业及其组织形式

企业及其组织形式如表1-1所示。

表1-1 企业及其组织形式

类型	内容
企业的定义	企业是一个契约性组织,它是从事生产、流通、服务等经济活动,以生产或服务满足社会需要,实行自主经营、独立核算、依法设立的一种营利性的经济组织
企业的目标	创造财富(或价值)
企业的组织形式	①个人独资企业;②合伙企业;③公司制企业

1.1.2 企业财务管理的内容

企业财务管理主要包括投资管理、筹资管理、营运资金管理、成本管理、收益分配管理五部分内容。

【例题 判断题】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。()

【答案】正确

【解析】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。

1.2 财务管理目标

1.2.1 企业财务管理目标理论

(一) 企业财务管理目标

企业财务管理目标如表1-2所示。

表1-2 企业财务管理目标

财务管理目标	含义	优点	缺点
利润最大化	利润最大化就是假定企业财务管理以实现利润最大化为目标	这些措施都有利于企业资源的合理配置,有利于企业整体经济效益的提高	(1) 没有考虑利润实现时间和资金时间价值 (2) 没有考虑风险问题 (3) 没有反映创造的利润与投入资本之间的关系 (4) 可能导致企业短期财务决策倾向,影响企业长远发展

续表

财务管理目标	含义	优点	缺点
股东财富最大化	股东财富最大化是指企业财务管理以实现股东财富最大化为目标	与利润最大化相比，股东财富最大化的主要优点是： (1) 考虑了风险因素 (2) 在一定程度上能避免企业短期行为 (3) 对上市公司而言，股东财富最大化目标比较容易量化，便于考核和奖惩	(1) 通常只适用于上市公司，非上市公司难于应用 (2) 股价受众多因素影响，特别是企业外部的因素，有些还可能是非正常因素 (3) 它强调得更多的是股东利益，而对其他相关者的利益重视不够
企业价值最大化	企业价值最大化是指企业财务管理行为以实现企业的价值最大化为目标	(1) 考虑了取得报酬的时间，并用时间价值的原理进行了计量 (2) 考虑了风险与报酬的关系 (3) 将企业长期、稳定的发展和持续的获利能力放在首位，能克服企业在追求利润上的短期行为 (4) 用价值代替价格，克服了过多外界市场因素的干扰，有效地规避了企业的短期行为	(1) 企业的价值过于理论化，不易操作 (2) 对于非上市公司，只有对企业进行专门的评估才能确定其价值，而在评估企业的资产时，由于受评估标准和评估方式的影响，很难做到客观和准确
相关者利益最大化	相关者利益最大化是企业财务管理最理想的目标	(1) 有利于企业长期稳定发展 (2) 体现了合作共赢的价值理念，有利于实现企业经济效益和社会效益的统一 (3) 这一目标本身是一个多元化、多层次的目标体系，较好地兼顾了各利益主体的利益 (4) 体现了前瞻性和现实性的统一	过于理想化，很难操作

1.2.2 利益冲突的协调

利益冲突的协调如表1-3所示。

表1-3 利益冲突的协调

关系	冲突表现	协调方式
所有者与经营者利益冲突的协调	经营者希望在创造财富的同时，能够获取更多的报酬、更多的享受；而所有者则希望以较小的代价（支付较少的报酬）实现更多的财富	1.解聘 这是一种通过所有者约束经营者的办法 2.接收 这是一种通过市场约束经营者的办法 3.激励 激励就是将经营者的报酬与其绩效直接挂钩 激励通常有两种方式： (1) 股票期权 (2) 绩效股

续表

关系	冲突表现	协调方式
所有者与债权人 的利益冲突协调	首先，所有者要求经营者改变借债资金的原定用途，将其用于风险更高的项目；其次，所有者或股东可能未征得现有债权人同意，而要求经营者发行新债券或借入新债	1. 限制性借债 债权人通过事先规定借债用途限制、借债担保条款和借债信用条件，使所有者不能通过以上两种方式削弱债权人的债权价值 2. 收回借款或停止借款 当债权人发现企业有侵蚀其债权价值的意图时，采取收回债权或不再给予新的借款的措施，从而保护自身权益

1.2.3 企业的社会责任

企业的社会责任如表1-4所示。

表1-4 企业的社会责任

概念	内容
企业的社会责任是指企业在谋求所有者或股东权益最大化之外所负有的维护和增进社会利益的义务	1. 对员工的责任 2. 对债权人的责任 3. 对消费者的责任 4. 对社会公益的责任 5. 对环境和资源的责任

【例题 单选题】在企业财务管理目标理论中，属于现代企业财务管理理想目标的是（ ）。

- A. 相关者利益最大化
- B. 企业价值最大化
- C. 股东财富最大化
- D. 利润最大化

【答案】A

【解析】相关者利益最大化是现代企业财务管理的理想目标，企业应在相关者利益最大化的基础上确立财务管理的理论体系和方法体系。

【例题 单选题】下列各项中，能够用于协调企业所有者与企业债权人矛盾的方法是（ ）。

- A. 解聘
- B. 接收
- C. 激励
- D. 停止借款

【答案】D

【解析】本题考核所有者与债权人的利益冲突协调。为协调所有者与债权人的矛盾，通常可以采用的方式包括：①限制性借债；②收回借款或停止借款。因此，此题答案是D。

【例题 多选题】以“企业价值最大化”作为财务管理目标的优点有（ ）。

- A. 有利于社会资源的合理配置
- B. 有助于精确估算非上市公司价值

- C. 反映了对企业资产保值增值的要求
- D. 有利于克服管理上的片面性和短期行为

【答案】ACD

【解析】本题考核财务管理目标。其中，“有助于精确估算非上市公司价值”不符合以“企业价值最大化”作为财务管理目标的优点，因此，此题答案是ACD。

【例题 多选题】利润最大化目标的缺陷有（ ）。

- A. 不能反映资本的获利水平
- B. 没有反映创造的利润与投入的资本之间的关系
- C. 可能会导致企业的短期行为
- D. 没有考虑风险因素和资金时间价值

【答案】BCD

【解析】利润最大化目标的缺陷：没有考虑利润实现时间和资金时间价值；没有考虑创造的利润与投入资本的关系；没有考虑风险因素；可能会导致企业的短期行为。此题答案是BCD。

【例题 多选题】相关者利益最大化目标的具体内容包括（ ）。

- A. 保持与政府部门的良好关系
- B. 强调股东的首要地位，并强调企业与股东之间的协调关系
- C. 关心客户的长期利益，以便保持销售收入的长期稳定增长
- D. 强调风险与报酬的均衡，将风险限制在企业可以承受的范围内

【答案】ABCD

【解析】相关者利益最大化目标的具体内容包括：①强调风险与报酬的均衡，将风险限制在企业可以承受的范围内；②强调股东的首要地位，并强调企业与股东之间的协调关系；③强调对代理人即企业经营者的监督和控制，建立有效的激励机制以便企业战略目标的顺利实施；④关心本企业一般职工的利益，创造优美和谐的工作环境和合理恰当的福利待遇，培养职工长期努力地为企业工作；⑤不断加强与债权人的关系，培养可靠的资金供应者；⑥关心客户的长期利益，以便保持销售收入的长期稳定的增长；⑦加强与供应商的协作，共同面对市场竞争，并注重企业形象的宣传，遵守承诺，讲究信誉；⑧保持与政府部门的良好关系。此题答案是ABCD。

【例题 判断题】所有者的目标可能会与债权人期望实现的目标发生矛盾，此时可以采取事先规定借债担保条款来协调所有者和债权人之间的利益冲突。（ ）

【答案】正确

【解析】本题考核所有者与债权人的利益冲突协调。所有者与债权人之间的利益冲突，可以通过以下方式解决：①限制性借债，债权人通过事先规定借债用途限制、借债担保条款和借债信用条件；使所有者不能削弱债权价值；②收回借款或停止借款，债权人发现企业有侵蚀其债权价值的意图时，采取收回债权或不再给予新的借款的措施来保护自身权益。

1.3 财务管理环节

财务管理环节如表1-5所示。

表1-5 财务管理环节

环节		含义	方法
计划与预算	财务预测	财务预测是根据企业财务活动的历史资料,考虑现实的要求和条件,对企业未来的财务活动作出较为具体的预计和测算的过程	(1) 定性预测法,主要是利用直观材料,依靠个人的主观判断和综合分析能力,对事物未来的状况和趋势作出预测的一种方法 (2) 定量预测法,主要是根据变量之间存在的数量关系建立数学模型来进行预测的方法
	财务计划	财务计划是根据企业整体战略目标和规划,结合财务预测的结果,对财务活动进行规划,并以指标形式落实到每一计划期间的过程	确定财务计划指标的方法一般有平衡法、因素法、比例法和定额法等
	财务预算	财务预算是根据财务战略、财务计划和各种预测信息,确定预算期内各种预算指标的过程。它是财务战略的具体化,是财务计划的分解和落实	财务预算的方法包括固定预算与弹性预算、增量预算与零基预算、定期预算和滚动预算等
决策与控制	财务决策	财务决策是财务管理的核心。财务决策是指按照财务战略目标的总体要求,利用专门的方法对各种备选方案进行比较和分析,从中选出最佳方案的过程	财务决策的方法主要有两类: 一类是经验判断法,是根据决策者的经验来判断选择,常用的方法有淘汰法、排队法、归类法等; 一类是定量分析法,常用的方法有优选对比法、数学微分法、线性规划法、概率决策法等
	财务控制	财务控制是指利用有关信息和特定手段,对企业的财务活动施加影响或调节,以便实现计划所规定的财务目标的过程	财务控制的方法主要有前馈控制、过程控制、反馈控制
分析与考核	财务分析	财务分析是指根据企业财务报表等信息资料,采用专门方法,系统分析和评价企业财务状况、经营成果以及未来趋势的过程	财务分析的方法通常有比较分析、比率分析、综合分析等
	财务考核	财务考核是指将报告期实际完成数与规定的考核指标进行对比,确定有关责任单位和个人完成任务的过程。财务考核与奖惩紧密联系,是贯彻责任制原则的要求,也是构建激励与约束机制的关键环节	财务考核的形式多种多样,可以用绝对指标、相对指标、完成百分比考核,也可采用多种财务指标进行综合评价考核

【例题 单选题】下列方法与财务管理环节的对应关系,正确的是 ()。

- A. 平衡法和定额法; 财务预测 B. 淘汰法和概率决策法; 财务控制
C. 绝对指标和相对指标; 财务考核 D. 经验判断法和定量分析法; 财务分析

【答案】C