

2016年度注册会计师全国统一考试

财务成本管理

■ 中华会计网校 编 全真模拟试卷

赠
答疑
高清精选课程
三门实务课程
100元购课优惠券
500元现金抵用券

中华会计网校指定用书



扫一扫 配套课程



人民出版社



中华会计网校
www.chinaacc.com

激活码 刮开涂层 扫码享服务



序列号: K-6350166

2016年度注册会计师全国统一考试

财务成本管理

全真模拟试卷

■ 中华会计网校 编

责任编辑：骆 蓉

图书在版编目(CIP)数据

财务成本管理全真模拟试卷/中华会计网校编著.

—北京：人民出版社，2016

(注册会计师全国统一考试梦想成真系列辅导丛书. 2016)

ISBN 978-7-01-015984-3

I. ①财… II. ①中… III. ①企业管理—成本管理—资格考试—
习题集 IV. ①F275.3-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 052979 号

财务成本管理全真模拟试卷

CAIWU CHENGBEN GUANLI QUANZHEN MONI SHIJUAN

中华会计网校 编著

人民出版社 出版发行

(100010 北京市东城区隆福寺街 99 号)

北京增富印务有限公司印刷 新华书店经销

2016 年 3 月第 1 版 2016 年 3 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：10

字数：234 千字 印数：25,000 册

ISBN 978-7-01-015984-3 定价：20.00 元

版权所有 侵权必究

邮购地址 100010 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888



中华会计网校
www.chinaacc.com

正保远程教育旗下品牌网站
美国纽交所上市公司(代码:DL)

2016年 注会/会计职称/税务师考试 网上辅导

教学特色

● 高清视频课件

身临其境的学习感受

● 移动课堂 **随课赠送**

随时随地皆可学习

● 移动班

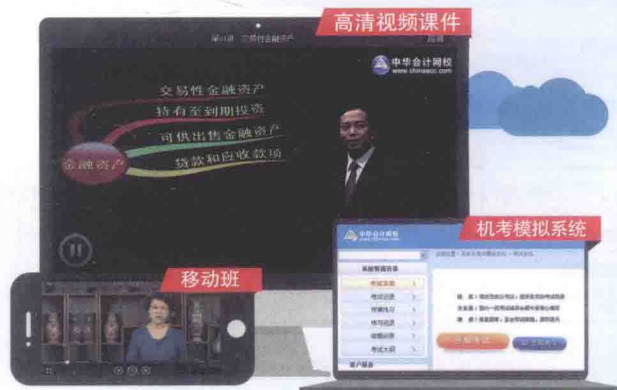
以知识点为单元，化繁为简

● 机考模拟系统

模拟考试环境，提升通过率

● 梦想成真电子书

阅读 练习 答疑 记笔记 一应俱全



✓十六年辅导经验——✓卓越培训效果——✓超高考试通过率

中华会计网校 (www.chinaacc.com) 是正保远程教育旗下品牌网站，是中国权威、专业的会计远程教育基地，中国十佳网络教育机构。某著名调查机构最新调查报告显示，中华会计网校市场占有率高达74.74%，在同类网站中遥遥领先。



24小时服务热线: 010-82318888 400 810 4588

网校地址: 北京市海淀区知春路1号, 学院国际大厦1~4、18层 邮编: 100083

权威师资阵容 多位名师课程随意听



徐经长

大师风范、功底深厚
讲解精辟透彻、高屋建瓴



杨闻萍

讲课细致、循循善诱
通俗易懂、深入浅出



叶青

授课思路清晰、生动易懂
化繁为简、让人如沐春风



郭建华

行云流水、脉络清晰
干脆利落、激情四射



杭建平

学者风范、授课温文儒雅
精辟严谨、讲解入木三分



游文丽

法理讲解见长、治学严谨
生动形象、分析到位



苏苏

重点明确、体系性强
通俗易懂、化繁为简



贾国军

讲解透彻、思路清晰
深受广大学员喜爱



徐永涛

谈吐风趣、思路清晰
重点明确、通俗易懂



李景辉

逻辑严谨、条理清晰
讲解细致、深入浅出



赵俊峰

功底深厚、生动严谨
授课风趣幽默、饱含激情



杨军

思路清晰、激情幽默
化繁为简、化难为易



黄胜

总结全面、富有激情
讲解深刻、重点突出



刘国峰

思路清晰、抽丝剥茧
总结凝练、幽默形象



陈楠

思路清晰、精辟到位
重点突出、实务经验丰富



奚卫华

讲解清晰、富含激情
全局把握知识体系

高志谦、施平、魏红元、王妍蕊、李斌、李宏伟、达江、李志刚、应明德、金燕华、陈立文、赵玉宝、张金媛、刘丹、郭淑荣、张稳、周平芳

注册会计师考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	机考模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
会计											徐经长、郭建华、刘国峰等 杨闻萍、徐永涛、李景辉等 叶青、杨军、奚卫华等 游文丽、苏苏、赵俊峰等 贾国军、黄胜、李斌等 杭建平、陈楠、李宏伟等
审计											
税法											
经济法	380元/门	680元/门	620元/门	1120元/门	1200元/门	2160元/门	2400元/门	4320元/门	260元/门	150元/门	
财务成本管理											
公司战略与风险管理											
综合阶段	1500元	—	—	2800元	—	4800元	—	—	—	300元	杨闻萍、陈楠、杭建平等

课程	零基础班	预习班	基础学习班	强化提高班	高频考点班	习题精讲班	冲刺串讲班		
							考点串讲	模考点评	考前串讲
授课特点	为基础薄弱的考生量身打造	梳理学习思路 明确各章重点	紧扣教材大纲 逐章系统讲解	突出重点难点 归纳知识体系	浓缩高频考点 直击考试命脉	剖析解题思路 掌握做题技巧	梳理重要考点 预测命题方向	精讲模拟试题 识别考试陷阱	考前在线直播 名师预测考情
课时数	22~25小时	5~10小时	35~50小时	25~40小时	20~25小时	15~25小时	5小时	10小时	3~5小时

班次对比:

班次对比		音视频 多媒体讲座	知识点 练习	模拟试题	智能交互 式教学	入学评测	班级管理	电话沟通	高频考点 学习	制定高分 学习计划	专业答疑
特色班	经典班次组合 专家在线答疑 5大班次 3套全真模拟试题 6大特色服务										24小时内
精品班	智能交互课件 阶段测试点评 6大班次 3套模拟题+1套预测卷 9大智能服务										16小时内
实验班	名师定期直播 一对一跟踪教学 7大班次 3套模拟题+2套预测卷 8大人工服务										8小时内
定制班	大数据智能教学 私人定制服务 8大班次 3套模拟题+3套预测卷 7大定制服务										4小时内

☐ 特色班专享服务
 ☐ 精品班专享服务
 ☐ 实验班专享服务
 ☐ 定制班专享服务

此为试读, 需要完整PDF请访问: www.ertongbook.com

初\中级会计职称考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班 热销		实验班		定制班 新增		移动班	无纸化考试 模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
经济法基础	280元/门	520元/门	500元/门	900元/门	780元/门	1400元/门	1500元/门	2700元/门	180元/门	100元/门	叶青、侯永斌等
初级会计实务											杨闻萍、吴福喜等
中级会计实务											高志谦、郭建华等
经济法	360元/门	660元/门	600元/门	1080元/门	1000元/门	1860元/门	1800元/门	3280元/门	240元/门	120元/门	游文丽、苏苏等
财务管理											达江、黄胜等

高级会计师考试网上辅导

课程名称	精品通关班	实验无忧班	论文班	主讲老师
高级会计实务	1300元	3000元		徐经长、刘国峰等
五门联报课程, 含: 高级会计实务 职称英语 职称计算机 评审指导 论文写作指南	2000元	3400元	4800元/1篇 7800元/2篇 10800元/3篇	徐经长、刘国峰等

税务师考试网上辅导

课程名称	特色班		精品班		实验班		定制班		移动班	机考模拟系统	主讲老师
	特色通关班	特色无忧班	精品通关班	精品无忧班	实验通关班	实验无忧班	定制通关班	定制无忧班			
税法(一)											叶青、刘丹等
税法(二)											杨军、徐伟等
财务与会计	380元/门	680元/门	620元/门	1120元/门	1200元/门	2160元/门	2400元/门	4320元/门	240元/门	150元/门	高志谦、陈楠等
涉税服务相关法律											赵俊峰、李素贞等
涉税服务实务											奚卫华、陈立文等

美国注册会计师(美国CPA)考试辅导

课程名称	高端特训班	网络远程班	自学课程班
财务会计与报告	单科12800元 全科39800元 网络+面授, 名师现场互动教学	单科10800元 全科35000元 全程网络教学, 突破地域限制	单科8800元 全科30000元 自行安排学习进度和考试计划
法规			
审计与鉴证			
商业环境			

特许公认会计师(ACCA)考试网上辅导

课程名称	特色班	联报优惠
F1-F9	2000元/门	F阶段三年联报通关套餐 8800元/9门3年
P1-P5	2300元/门	P阶段三年联报通关套餐 9800元/11门3年

财税实务网络面授培训班

考生轻松走上实务岗位、提升实务技能的必备之选!

多种辅导课题 满足不同需求

课 题	价 格	课 题	价 格
零基础会计上岗实训周末班	800元	手把手教你做好税收会计	450元
总账会计上岗实训	480元	出口退税会计上岗实训	480元
手把手教你做中小企业主办会计	1180元	教你快速申报一般纳税人增值税	490元
工业企业会计真账实训周末班	1200元	中小企业全盘账务处理与纳税筹划	1080元
工程会计全盘账务与税务筹划	1680元	会计必须懂的EXCEL技巧	280元
餐饮企业全业务流程财务处理与成本控制	680元	手把手教你编制财务报表	480元
手把手教你做中小企业财务主管	1350元	用工资薪金进行个税与企业所得税协同筹划	200元
企业会计岗位流程与财税处理实战操作	490元	中小企业内外账设置方法、技巧与稽查应对	500元

实务学习全新体验：网络直播即时互动 同步操作生动易学 足不出户身临课堂



直播教学

足不出户 身临课堂



同步操作

师生同步 手工做账



全真演练

动手演练 全程真账



实时互动

可及时与老师沟通



配套用具

方便齐全 贴心实用
部分课题适用



培训证书

上岗就业资格证明
部分课题适用

他们为什么选择中华会计网校?

- **实力** 上市公司品质，一流远程教育平台
- **经验** 十六年辅导经验，会计培训知名品牌
- **效果** 卓越培训效果，超高的考试通过率
- **师资** 权威师资阵容，百位名师联袂主讲
- **教学** 科学的课程体系，专业化教学管理
- **答疑** 高效率教学答疑，专业解答品质保障
- **练习** 全方位练习测试，高含金量模拟试题
- **交流** 特色直播交流，学员访谈经验分享
- **技术** 领先的课件技术，完美的虚拟课堂
- **服务** 强大的管理平台，完善的客户服务



已累积发放**700余万元**奖学金重奖优秀学员

声明 中华会计网校在法律允许的范围内保留对资料内容的修改权! 最终价格以网站当时公布的招生方案为准!

编委会成员名单

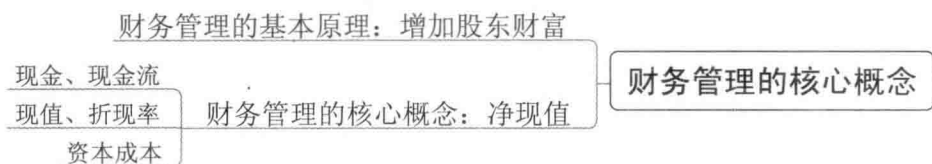
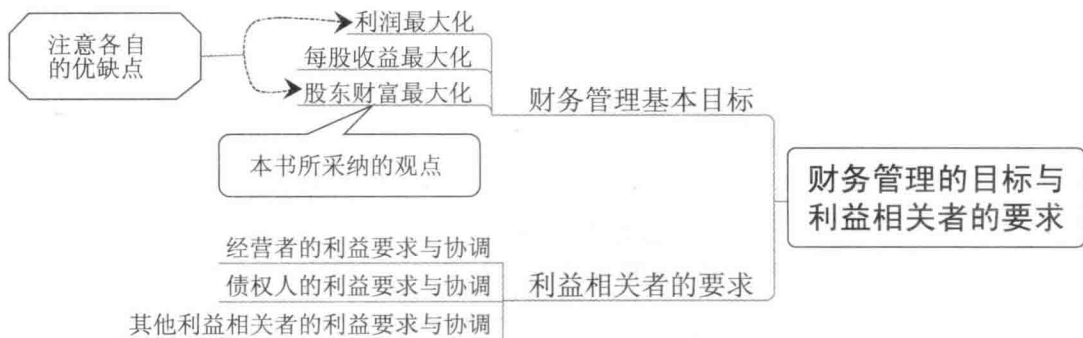
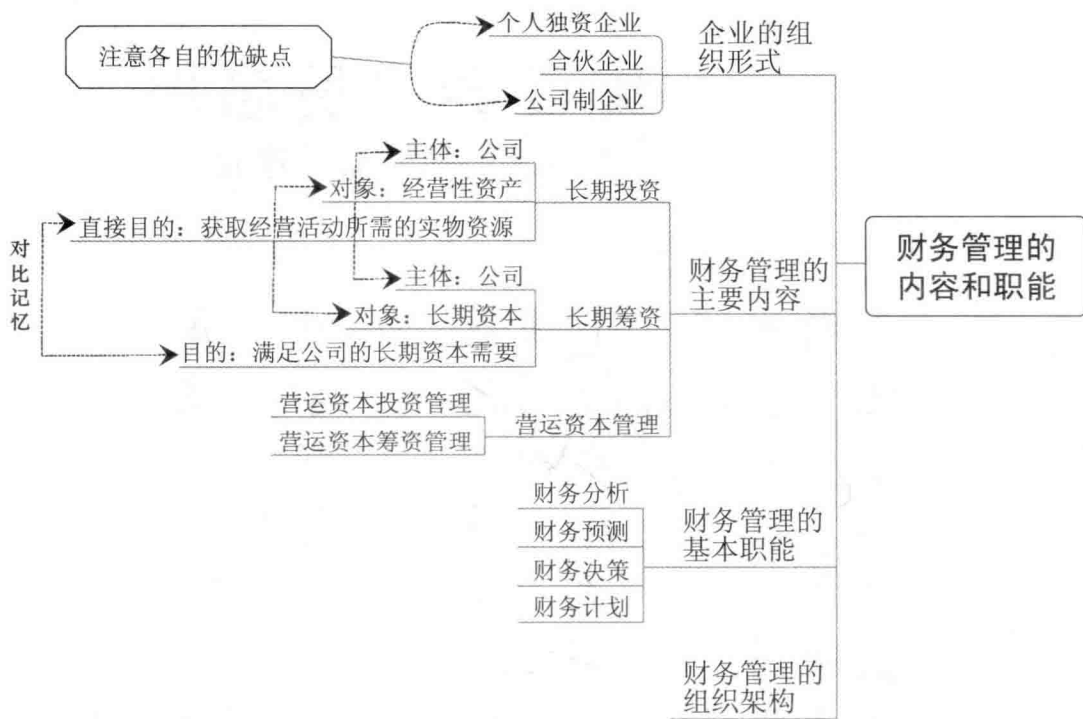
(按姓氏笔划先后顺序排列)

王新平
达江
李志刚
李苏苏
金燕华
徐永涛
高志谦

王妍荔
应明德
李景辉
陈楠
施平
徐经长
黄胜

叶青
李斌
杨军
陈立文
赵俊峰
贾国军
游文丽

刘国峰
李宏伟
杨闻萍
杭建平
奚卫华
郭建华
魏红元



金融工具与 金融市场

金融工具的类型：固定收益证券、权益证券、衍生证券

金融市场的种类

货币市场和资本市场
债务市场和股权市场
一级市场和二级市场
场内市场和场外市场

注意划分依据

金融市场的参与者（居民、公司、政府）

金融中介机构（商业银行、保险公司、投资基金、证券市场机构）

金融市场的功能

资本融通功能
风险分配功能
价格发现功能
调解经济功能
节约信息成本

基本功能

附带功能

财务管理 的基本原则

有关竞争环境的原则

自利行为原则
双方交易原则
信号传递原则
引导原则

延伸

有关创造价值的原则

有价值的创意原则
比较优势原则
期权原则
净增效益原则

有关财务交易的原则

风险-报酬权衡原则
投资分散化原则
资本市场有效原则
货币时间价值原则

含义
依据
应用
要求

财务管理 基本原理

财务报表分析

财务报表分析的目的与方法

财务报表分析的目的

财务报表分析的方法

财务报表分析的局限性

管理用财务报表分析

管理用财务报表

管理用财务分析体系

区分经营和融资性

区分经营资产和金融资产

区分经营负债和金融负债

区分经营损益和金融损益

分摊所得税

管理用现金流量表

(区分经营现金流量和金融现金流量)

管理用资产负债表

管理用利润表

权益净利率 = 净经营资产净利率 + (净经营资产净利率 - 税后利息率) × 净财务杠杆

经营差异率 = 净经营资产净利率 - 税后利息率

杠杆贡献率 = 经营差异率 × 净财务杠杆

比较对象

→ 与本企业历史比

与同类企业比

→ 与计划预算比

比较内容

→ 比较会计要素的总量

比较结构百分比

→ 比较财务比率

题目会给定替代顺序

连环替代法

差额分析法

因素分析法

比较分析法

财务报表本身的局限性

财务报表的可靠性问题

比较基础问题

财务比率分析

短期偿债能力比率

营运资本 → $\text{营运资本} = \text{流动资产} - \text{流动负债}$

流动比率 → $\text{流动比率} = \text{流动资产} \div \text{流动负债}$

速动比率 → $\text{速动比率} = \text{速动资产} \div \text{流动负债}$

现金比率 → $\text{现金比率} = (\text{货币资金} + \text{交易性金融资产}) \div \text{流动负债}$

现金流量比率 → $\text{现金流量比率} = \text{经营活动现金流量净额} \div \text{流动负债}$

表外因素

可动用的银行贷款指标

可以很快变现的非流动资产

偿债能力的声誉

与担保有关的或有负债

经营租赁合同中的承诺付款

增强短期
偿债能力

降低短期
偿债能力

长期偿债能力比率

资产负债率 → $\text{资产负债率} = (\text{总负债} \div \text{总资产}) \times 100\%$

产权比率 → $\text{产权比率} = \text{总负债} \div \text{股东权益}$

权益乘数 → $\text{权益乘数} = \text{总资产} \div \text{股东权益}$

长期资本负债率 → $[\text{非流动负债} \div (\text{非流动负债} + \text{股东权益})] \times 100\%$

利息保障倍数 = $\text{息税前利润} \div \text{利息费用}$

现金流量利息保障倍数 = $\text{经营现金流量净额} \div \text{利息费用}$

现金流量债务比 = $(\text{经营活动现金流量净额} \div \text{债务总额}) \times 100\%$

表外因素：长期租赁（指经营租赁）、债务担保、未决诉讼

营运能力比率

应收账款周转率 → $\text{应收账款周转率} = \text{销售收入} \div \text{应收账款}$

存货周转率 → $\begin{cases} \text{存货周转率} = \text{销售收入} \div \text{存货} & (\text{评估资产的变现能力时}) \\ \text{存货周转率} = \text{销售成本} \div \text{存货} & (\text{评估存货管理的业绩时}) \end{cases}$

流动资产周转率 → $\text{流动资产周转率} = \text{销售收入} \div \text{流动资产}$

营运资本周转率 → $\text{营运资本周转率} = \text{销售收入} \div \text{营运资本}$

非流动资产周转率 → $\text{非流动资产周转率} = \text{销售收入} \div \text{非流动资产}$

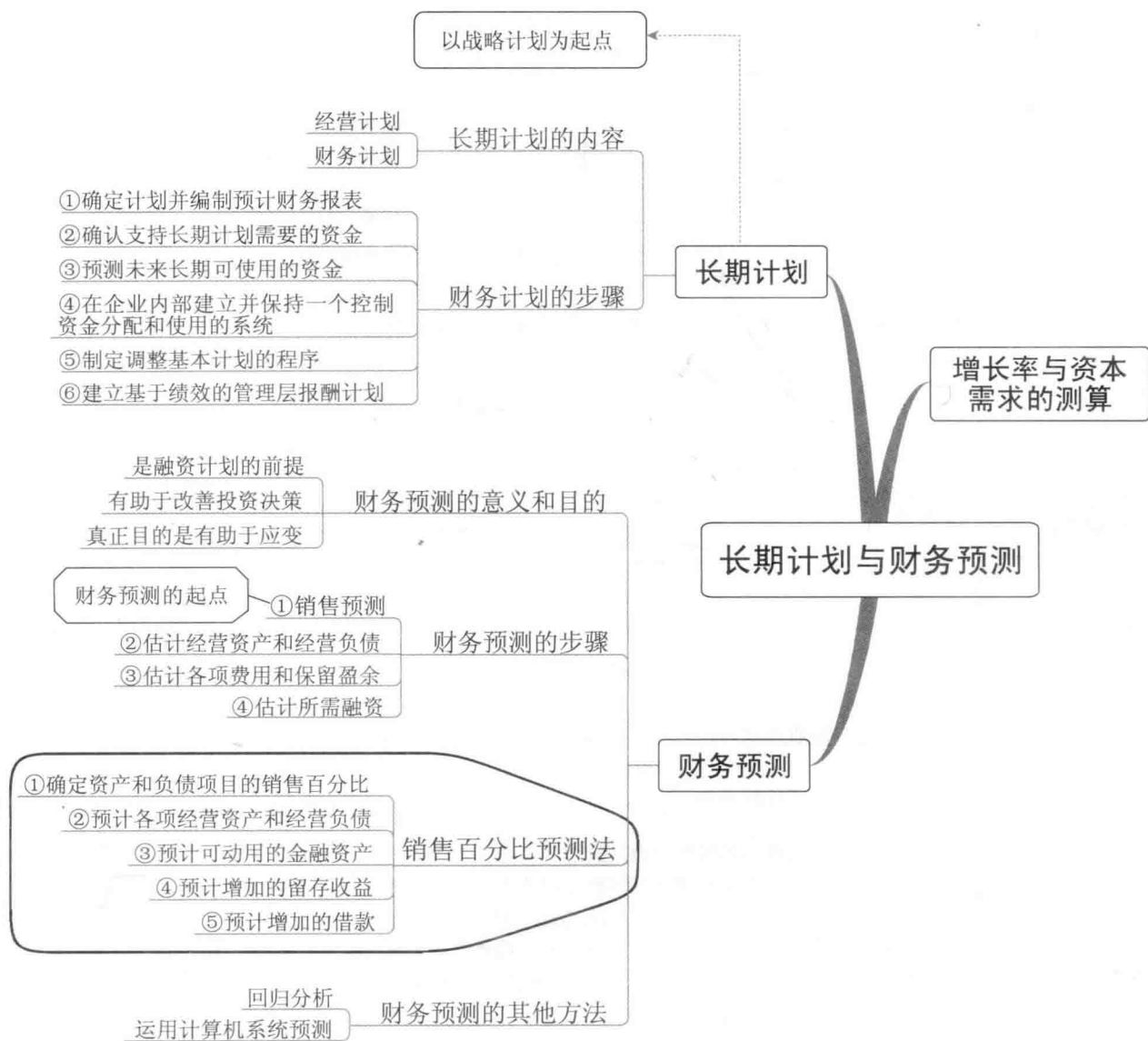
总资产周转率 → $\text{总资产周转率} = \text{销售收入} \div \text{总资产}$

盈利能力比率（销售净利率、总资产净利率、权益净利率）

市价比率（市盈率、市净率、市销率）

杜邦分析体系（核心比率：权益净利率）

可分为子比率、母比率、母子比率进行记忆



内含增长率的测算（外部融资额为0时，倒挤出的增长率）

- 实际增长率=内含增长率，外部融资需求为零
- 实际增长率>内含增长率，外部融资需求为正数
- 实际增长率<内含增长率，外部融资需求为负数

可持续增长率的测算

可持续增长的假设条件

- 企业销售净利率将维持当前水平，并且可以涵盖新增债务增加的利息
- 企业总资产周转率将维持当前水平
- 企业目前的资本结构是目标资本结构，并且打算继续持续下去
- 企业目前的利润留存率是目标利润留存率，并且打算继续维持下去
- 不愿意或者不打算增发新股（包括股份回购）

可持续增长率的计算

- 根据期初股东权益计算：可持续增长率=销售净利率×期末总资产周转次数×期末总资产期初权益乘数×利润留存率
- 根据期末股东权益计算：可持续增长率=销售净利率×期末总资产周转次数×期末权益乘数×本期利润留存率/（1-销售净利率×期末总资产周转次数×期末权益乘数×本期利润留存率）

可持续增长率与实际增长率

- 四个财务比率本年与上年相同：
本年实际增长率=本年可持续增长率=上年可持续增长率
- 四个财务比率中某一个比上年上升：
 - 资产负债率或资产周转次数上升：
本年实际增长率>本年可持续增长率>上年可持续增长率
 - 销售净利率或收益留存率上升：
本年实际增长率=本年可持续增长率>上年可持续增长率
- 四个财务比率中某一个比上年下降：
 - 资产负债率或资产周转次数下降：
本年实际增长率<本年可持续增长率<上年可持续增长率
 - 销售净利率或收益留存率下降：
本年实际增长率=本年可持续增长率<上年可持续增长率

在“不增发新股和回购股票”的前提下

基于管理用财务报表的可持续增长率

- 根据期初股东权益计算：可持续增长率=销售净利率×期末净经营资产周转次数×期末净经营资产期初权益乘数×本期利润留存率
- 根据期末股东权益计算：
可持续增长率=销售净利率×期末净经营资产周转次数×期末净经营资产权益乘数×本期利润留存率/（1-销售净利率×期末净经营资产周转次数×期末净经营资产权益乘数×本期利润留存率）

外部资本需求的测算

- 外部融资销售增长比=经营资产销售百分比-经营负债销售百分比-（1+增长率）/增长率×预计销售净利率×利润留存率
- 外部融资需求的敏感分析
 - 股利支付率小于1：
销售净利率越大，外部融资需求越少
 - 销售净利率大于0：
股利支付率越高，外部融资需求越大

期初公式仅适用于不增发新股的情况，而期末公式不管是否增发新股都适用

价值评估基础

复利终值和现值

互为倒数
→ 复利终值系数: $(1+i)^n$
→ 复利现值系数: $(1+i)^{-n}$

计息期利率: 计息期利率 = 报价利率 ÷ 每年复利次数

有效年利率: 有效年利率 = $[(1 + \text{报价利率}/m)^m] - 1$

报价利率

提供报价利率时, 必须同时提供每年的复利次数

普通年金终值和现值

系数互为倒数
→ 普通年金终值:
 $F = A \times (F/A, i, n)$

→ 偿债基金:
 $A = F \times 1 / (F/A, i, n)$

系数互为倒数
→ 普通年金现值:
 $P = A \times (P/A, i, n)$

→ 年资本回收额:
 $A = P \times 1 / (P/A, i, n)$

年金终值和现值

预付年金终值: 期数 + 1, 系数 - 1

预付年金现值: 系数 + 1, 期数 - 1

递延年金终值: 同普通年金

递延年金现值: 二次折现、减法

永续年金现值: $P = A/i$

永续年金无终值

风险的含义→风险是预期结果的不确定性

单项投资的风险与报酬

预期值：不能直接衡量风险

标准差：预期值相同时，标准差越大，风险越大

如果知道每个变量值出现的概率，则按照概率标准差公式计算；否则，一般按照样本标准差公式计算

变异系数：变异系数越大，风险越大

证券组合的期望报酬率和标准差

证券组合的风险不仅取决于组合内的各证券的风险，还取决于各个证券之间的关系

投资组合的风险计量（协方差、相关系数）

两种证券组合的投资比例与有效集

相关性对风险的影响

多种证券组合的风险和报酬（机会集）

其机会集转为平面

资本市场线

总期望报酬率 = $Q \times \text{风险组合的期望报酬率} + (1-Q) \times \text{无风险利率}$
总标准差 = $Q \times \text{风险组合的标准差}$

系统风险和非系统风险

系统风险的度量

投资组合的贝塔系数（等于被组合各个证券 β 值的加权平均数）

证券市场线 $[R_i = R_f + \beta (R_m - R_f)]$

证券市场线斜率： $R_m - R_f$

资本资产定价模型的假设

风险与
报酬

投资组合的
风险与报酬

资本资产定价模型

