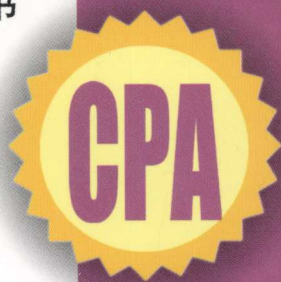


经科版

2004年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书



经科版2004年CPA考试

学习指南

财务成本管理

Financial Management and Cost Management

组编 上海国家会计学院CPA考试辅导委员会



经济科学出版社

经科版 2004 年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书

丛书主编：夏大慰 马贤明

经科版 2004 年 CPA 考试学习指南

财务成本管理

组编：上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会

编著：田 明

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

经科版 2004 年 CPA 考试学习指南. 财务成本管理/
上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会组编. --北京:
经济科学出版社, 2004. 4

(经科版 2004 年注册会计师全国统一考试系列辅导丛
书)

ISBN 7-5058-4048-7

I. 经… II. 上… III. 企业管理: 成本管理—会
计师—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 023921 号

责任编辑：谭志军
责任校对：徐领弟 杨 海
版式设计：波视墨通
技术编辑：潘泽新

经科版 2004 年 CPA 考试学习指南

财务成本管理

组编：上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

中国科学院印刷厂印装

787×1092 16 开 21.5 印张 550000 字

2004 年 4 月第一版 2004 年 4 月第一次印刷

印数：00001—25000 册

ISBN 7-5058-4048-7/F·3339 定价：30.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会 成 员 名 单

(以姓氏笔画为序)

会 计:

王兆庆 杨 勇 郑庆华 唐 宁 薛许红

审 计:

王生根 庄广堂 张各兴 范永亮 袁建娣

税 法:

王庆雯 刘小兵 李 文 杜旭冬 庞金伟

经 济 法:

叶 朱 郑朝晖 游文丽

财务成本管理:

丁 度 田 明 付念桃 刘正兵

前 言

注册会计师（CPA）资格证书无疑是当前我国最炙手可热的资格证书之一，每年参加 CPA 考试的考生逐年递增，从 1993 年的 4.5 万多人、17 万人科次，经过短短 10 年的时间，2003 年报名人数达到 68.2 万人、155 万余人科次，创历史新高。但遗憾的是每年 CPA 考试的通过率却很低，2003 年各科合格人数及合格率分别为：会计 17816 人，9.17%；审计 5812 人，7.48%；财务成本管理 11324 人，10.36%；经济法 16739 人，12.82%；税法 18653 人，12.01%。究其原因，我国转型期的特点决定了注册会计师考试内容的不断变化和调整，如新的会计、审计准则不断推出，税收政策不断调整；此外，为提高中国整个注册会计师队伍的职业素质，也相应地增加了考试的难度，每年的考题似乎越来越难！

上海国家会计学院远程教育网（www.esnai.net）是财政部重点建设的会计和财务管理人员远程教育网站，是世界银行全球学习发展网络（GDLN）上海中心，是中国注册会计师协会考试委员会指定注册会计师考试辅导网站。上海国家会计学院远程教育网依托中国注册会计师协会远程教育网络覆盖到全国 30 个省、市、自治区的注册会计师协会，所推出的注册会计师考前辅导由香港会计师公会和台湾会计师公会向其会员指定提供。在过去的几年里，上海国家会计学院的远程教育网为广大注册会计师考生提供了一系列的考试配套服务，受到了各方的一致好评。

为了更好地利用我们的优势，为考生提供更好的、全方位的服务，帮助考生取得较好的学习效果，顺利通过 CPA 考试，从 2003 年开始，上海国家会计

学院与财政部所属的经济科学出版社通力合作，推出了“经科版注册会计师全国统一考试系列辅导丛书”，取得了很好的效果，受到了广大考生的好评。今年，在总结去年经验教训的基础上，我们进一步整合师资，完善体系，提高质量，并在此基础上隆重推出了《经科版 2004 年注册会计师全国统一考试系列辅导丛书》。

系列丛书之一：《经科版 2004 年 CPA 考试学习指南》

本套丛书根据财政部 2004 年考试大纲及教材组织编写，旨在全面系统地帮助考生理解指定教材各知识点及重点、难点；同时为体现知识更新的要求和 CPA 考试侧重实务、具有一定的灵活性和综合性的特点，对新知识和涉及多个知识的综合问题进行了重点讲解，以提高考生的应试能力。本套书的特点是系统、全面、重点突出、针对性强。

系列丛书之二：《经科版 2004 年 CPA 考试精读精讲》

本套丛书根据财政部 2004 年考试大纲及教材进行编写，是长期在第一线从事注册会计师考前辅导的专家、教授根据网上辅导的讲义，加工整理而成，旨在将多年积累的应试辅导经验传授给考生。本书对教材的每个知识点都做了详尽的讲解，可帮助考生全面、系统、彻底地解决在复习过程中遇到的问题；书中对经典习题深入细致的讲解，可帮助考生把握正确的解题思路和 CPA 考试应试的方向。

系列丛书之三：《经科版 2004 年 CPA 考试经典问题答疑精华》

本套丛书根据每年上海国家会计学院远程教育网 CPA 考前辅导网上答疑提问的情况，对众多考生提出的有关领会教材精神实质、把握考试命题规律的一些共性问题，有针对性、有重点地进行了解答，是从考生的角度进行的学以致用考的辅导，对广大考生具有很强的借鉴作用。

系列丛书之四：《经科版 2004 年 CPA 考试考点必备》

本套丛书是供考生在系统学习教材之后复习时使用的学习资料，旨在帮助考生提炼考试考点，以节省考生时间，达到事半功倍的复习效果。书中提炼了教材中应知应会的重点内容，指出了经常涉及的考点以及应掌握的程度，同时，对应重点内容讲解了近年的考题，使考生加深对出题点、出题方式和出题思路的了解，进一步领悟考试的命题趋势和命题重点。

系列丛书之五：《经科版 2004 年 CPA 考试考前冲刺模拟试卷》

本套丛书旨在检测考生对所学知识的掌握程度以及灵活运用所学知识进行应试的能力，同时根据历年考试重点及 2004 年各学科最新发展变化，对 2004 年考试趋势进行了系统、全面的预测。全套书重点突出、针对性强，具有较高的权威性。

凡购买本系列丛书之一、之二、之三的读者，将随书获赠上海国家会计学院远程教育网 2004 年 CPA 网上考前辅导的学习优惠卡（价值 30 元）一张，使用该学习卡登陆“SNAI 在线”（www.esnai.net），可以在网上辅导的答疑版面上向丛书编写老师提出学习丛书过程中的疑惑，24 小时之内予以解答；上网查看汇总整理的每本书的勘误表；考试前免费下载两套模拟冲刺题。考生也可以通过该优惠卡来确认所购图书是否为正版。

上海国家会计学院注册会计师考试辅导委员会成员既有实务界精英，也有理论界专家，均为上海、北京等地知名的经验丰富的辅导老师，相信上海国家会计学院的 CPA 在线辅导及系列辅导丛书将使广大考生在复习应试过程中如虎添翼。

最后，衷心祝愿大家顺利通过 CPA 考试！

上海国家会计学院 CPA 考试辅导委员会

2004 年 4 月

目录

第一部分 命题规律总结及应试建议

《财务成本管理》教材基本框架结构	(3)
本课程新旧大纲对比	(3)
近年考试命题规律及 2003 年考试情况分析	(3)
2004 年复习应试建议	(6)

第二部分 应试指导及同步强化练习

第一章 财务管理总论	(11)
内容框架和复习提示	(11)
历年试题评析	(11)
重点与难点讲解	(13)
热点问题解答	(16)
强化练习题	(17)
强化练习题答案及解析	(18)
第二章 财务报表分析	(21)
内容框架和复习提示	(21)
历年试题评析	(22)
重点与难点讲解	(28)
热点问题解答	(33)
强化练习题	(35)
强化练习题答案及解析	(40)
第三章 财务预测与计划	(48)
内容框架和复习提示	(48)
历年试题评析	(48)
重点与难点讲解	(53)
热点问题解答	(55)
强化练习题	(56)

强化练习题答案及解析	(61)
第四章 财务估价	(69)
内容框架和复习提示	(69)
历年试题评析	(69)
重点与难点讲解	(76)
热点问题解答	(79)
强化练习题	(82)
强化练习题答案及解析	(89)
第五章 投资管理	(100)
内容框架和复习提示	(100)
历年试题评析	(100)
重点与难点讲解	(107)
热点问题解答	(111)
强化练习题	(114)
强化练习题答案及解析	(118)
第六章 流动资金管理	(127)
内容框架和复习提示	(127)
历年试题评析	(127)
重点与难点讲解	(132)
热点问题解答	(135)
强化练习题	(136)
强化练习题答案及解析	(139)
第七章 筹资管理	(143)
内容框架和复习提示	(143)
历年试题评析	(144)
重点与难点讲解	(146)
热点问题解答	(151)
强化练习题	(151)
强化练习题答案及解析	(156)
第八章 股利分配	(163)
内容框架和复习提示	(163)
历年试题评析	(163)
重点与难点讲解	(166)
热点问题解答	(168)
强化练习题	(169)
强化练习题答案及解析	(172)
第九章 资本成本和资本结构	(176)
内容框架和复习提示	(176)
历年试题评析	(176)
重点与难点讲解	(181)

热点问题解答	(184)
强化练习题	(187)
强化练习题答案及解析	(191)
第十章 企业价值评估	(199)
内容框架和复习提示	(199)
历年试题评析	(199)
重点与难点讲解	(199)
热点问题解答	(204)
强化练习题	(204)
强化练习题答案及解析	(208)
第十一章 成本计算	(215)
内容框架和复习提示	(215)
历年试题评析	(215)
重点与难点讲解	(220)
热点问题解答	(222)
强化练习题	(223)
强化练习题答案及解析	(229)
第十二章 成本—数量—利润分析	(236)
内容框架和复习提示	(236)
历年试题评析	(236)
重点与难点讲解	(237)
热点问题解答	(238)
强化练习题	(238)
强化练习题答案及解析	(241)
第十三章 成本控制	(246)
内容框架和复习提示	(246)
历年试题评析	(247)
重点与难点讲解	(250)
热点问题解答	(253)
强化练习题	(253)
强化练习题答案及解析	(256)
第十四章 业绩评价	(262)
内容框架和复习提示	(262)
历年试题评析	(263)
重点与难点讲解	(265)
热点问题解答	(266)
强化练习题	(267)
强化练习题答案及解析	(270)

第三部分 跨章节综合题训练

跨章节综合题	(279)
跨章节综合题答案及讲解	(286)

第四部分 2004 年注册会计师统一考试综合测试题

《财务成本管理》综合测试题 A	(301)
《财务成本管理》综合测试题 A 参考答案及解析	(306)
《财务成本管理》综合测试题 B	(314)
《财务成本管理》综合测试题 B 参考答案及解析	(319)

第一部分

命题规律总结及应试建议

《财务成本管理》教材 基本框架结构

《财务成本管理》教材共十四章，可以分为两大内容（财务管理和成本管理）五大部分：第一部分财务管理总论（第一章）；第二部分财务管理的主要环节或方法（第二章、第三章）；第三部分财务管理的主要内容（第四章至第九章）；第四部分财务管理专题业务（第十章）；第五部分成本计算、成本控制和成本分析（第十一章至第十四章）。

第一部分财务管理总论主要介绍财务管理的目标、财务管理的内容、财务管理的原则和财务管理的环境，为以后章节的内容奠定基础，本部分一般会出1~2道客观题，要求考生通过阅读教材熟悉基本内容。

第二部分财务管理的主要环节或方法，包括第二章、第三章共两章内容，第二章财务报表分析的考试重点是上市公司财务分析，易出综合题（注意与第七章可转换债券、第八章股利分配中有关股票股利的结合）。第三章财务预测与计划的考试重点是财务预测的销售百分比法、现金预算的编制，易出计算题和综合题。

第三部分财务管理的主要内容，包括第四章至第九章，为全书最重要的部分。其中第四章、第五章、第六章、第八章和第九章为考计算题和综合题的部分，约占55%的分值。

第四部分财务管理专题业务，包括第十章，重点是有关企业价值评估的现金流量折现法、经济利润法和相对价值法，本章为新增内容，易出计算或综合题（特别注意现金流量折现法）。

第五部分成本计算、成本控制和成本分析，包

括第十一章至第十四章，预计2004年考试应注意计算题（成本费用的归集和分配）。

总之，由以上分析笔者认为，第三部分财务管理的主要内容是最重要的考试内容，第二部分财务管理的主要环节或方法、第四部分财务管理专题业务、第五部分成本管理作为考试的次重点，而第一部分财务管理总论作为一般掌握。

本课程新旧大纲对比

新旧大纲比较有以下主要变化：

（一）第二章取消了“国有资本金绩效评价”；同时关于“净收益营运指数和现金营运指数”的计算有了新的规定；

（二）第四章增加了“总体方差、样本方差、总体标准差、样本标准差和变化系数”的概念以及“相关系数”的计算公式；

（三）第六章增加了最佳现金持有量确定的“存货模式”；同时重新规定对于“应收账款占用资金”的计算一律按“应收账款平均余额乘以变动成本率”确定；

（四）第八章增加“剩余股利政策”的新的解释；

（五）取消了原第十章“并购与控制”及第十一章“重整与清算”，新增了第十章“企业价值评估”。

近年考试命题规律及 2003年考试情况分析

一、题目类型及分数

近四年考试题目类型及分值分布见下表：

年 度		客观题				主观题			合计
		单选	多选	判断	合计	计算	综合	合计	
2000	题量	13 题	7 题	7 题	27 题	4 题	3 题	7 题	34 题
	分数	13 分	14 分	7 分	34 分	24 分	42 分	66 分	100 分
2001	题量	15 题	5 题	15 题	35 题	4 题	3 题	7 题	42 题
	分数	15 分	10 分	15 分	40 分	24 分	36 分	60 分	100 分
2002	题量	15 题	5 题	15 题	35 题	4 题	2 题	6 题	41 题
	分数	15 分	10 分	15 分	40 分	32 分	28 分	60 分	100 分
2003	题量	10 题	10 题	10 题	30 题	5 题	2 题	7 题	37 题
	分数	10 分	20 分	15 分	45 分	30 分	25 分	55 分	100 分

《财务成本管理》考题包括客观题和主观题两部分。客观题包括单选题、多选题和判断题；主观题包括计算题和综合题。

从上表可以看出,《财务成本管理》考题中近年

总题量基本保持在 40 题左右,客观题和主观题的比例由原来的 40%和 60%调整为 45%和 55%,主观题的题量基本保持 6~7 个题,虽然分值有所下降,但对考生的实际操作能力和分析能力的要求依然较高。

二、历年考试各章所占题量及分值的分布

章目		年份	比重		单选题		多选题		判断题		计算题		综合题	
			总题量	总分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
一	财务管理 总论	2000	1	1					1	1				
		2001												
		2002	3	4	1	1	1	2	1	1				
		2003	2	3	1	1	1	2						
二	财务报表 分析	2000	3	8	1	1			1	1	1	6		
		2001	1	1					1	1				
		2002	2.8	12	1	1			1	1			4/5	11
		2003	3	4.5	1	1	1	2	1	1.5				
三	财务 预测 与计划	2000												
		2001	4	16	1	1	1	2	1	1			1	12
		2002	1.75	12					1	1			3/4	11
		2003	4	10.5	1	1	1	2	1	1.5	1	6		
四	财务 估价	2000	6	19	2	2	2	4	1	1			1	12
		2001	5	5	3	3			2	2				
		2002	4.6	10	2	2	1	2	1	1	3/5	5		
		2003	5	16.5	1	1	1	2	1	1.5	2	12		
五	投资 管理	2000	3	12	1	1			1	1			1	10
		2001	1	12									1	12
		2002	2.2	10.5	1	1					1.2	9.5		
		2003	3	16.5			1	2	1	1.5			1	13
六	流动 资金管理	2000	3	8	1	1			1	1	1	6		
		2001	4	10	1	1	1	2	1	1	1	6		
		2002	2	9	1	1					1	8		
		2003	4	9.5	2	2			1	1.5	1	6		
七	筹资 管理	2000	2	3	1	1	1	2						
		2001	4	10	1	1	1	2	1	1	1	6		
		2002	2.2	3.5	1	1			1	1	1/5	1.5		
		2003	3	5			1	2	2	3				
八	股利 分配	2000	1	1	1	1								
		2001	4	9	1	1			2	2	1	6		
		2002	2	3			1	2	1	1				
		2003	2	3.5			1	2	1	1.5				
九	资本成 本和资 本结构	2000	4	29	1	1	1	2			1	6	1	20
		2001	1	1	1	1								
		2002	3.5	6	1	1			2	2			0.5	3
		2003	2	13	1	1							1	12
十	企业 价值 评估	2000												
		2001												
		2002												
		2003												

续表

章目	年份	比重		单选题		多选题		判断题		计算题		综合题	
		总题量	总分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
十一	成本 计算	2000	3	4	1	1	1	2	1	1			
		2001	5	5	2	2			3	3			
		2002	5	12	2	2			2	2	1	8	
		2003	2	7.5					1	1.5	1	6	
十二	成本— 数量— 利润 分析	2000	1	1	1	1							
		2001	1	1	1	1							
		2002	1	1	1	1							
		2003	1	1									
十三	成本 控制	2000											
		2001	5	17	1	1	1	2	2	2		1	12
		2002	4	5	1	1	1	2	2	2			
		2003	2	2.5	1	1			1	1.5			
十四	业绩 评价	2000	1	1	1	1							
		2001	3	4	1	1	1	2	1	1			
		2002	2	2	1	1			1	1			
		2003	2	3	1	1	1	2					

从上表可以看出,近年考题主要集中在注重考核实务操作能力,尤其是重视应用、分析、综合与评价能力的测试,减少了对记忆能力和理解能力的测试,以期通过试题评价考生的基本执业能力。

三、试题特点

1. 试题的设计避免了与审计、会计科目内容的重复,侧重考查考生管理咨询和会计服务业务所必须具备的财务成本管理的基本知识,同时也重视分析、应用、评价和综合能力的测试。这一方面体现了今后注册会计师执业方向(除法定业务外的管理咨询);另一方面对非专业人士群体进入注册会计师行业设置了准入门槛,为注册会计师队伍输送、选拔人才。

2. 覆盖面广、重点突出。试题主要分布在教材第二、三、四、五、六、九、十一章。同时,又突出了财务成本管理的重点,如投资决策、筹资决策、财务分析、信用政策、资本成本、财务预测、成本计算等。

3. 试题设计具有很强的综合性和复杂性,体现在试题的设计跨章节,知识的融合上具有一定的广泛度,这对非会计专业考生有较大难度。

4. 试题在考核基础理论的同时,注重测试考核实务操作能力,减少了对记忆和理解能力的测试,重视应用、分析、综合与评价能力的测试。

四、2003年考情分析

从2003年本课程考试概括来讲有以下几个特

点:

1. 各题型的题量、分值结构有所调整。

2003年的单选题10题,每题1分,共10分;2002年单选题则每题1分,15题,共15分;题量、总分值均有所减少。

2003年的多选题是10题 $\times$ 2分=20分,题量、总分值比2002年增加一倍。

2003年判断题共10题 $\times$ 1.5分=15分,题量减少了5题,但每题分值增加了0.5分,且风险增大,即:倒扣分由2002年的0.5分增加到2003年的1.5分。

单选题通常考查教材上应知应会的知识及其简单运用,多选题、判断题的难度则稍微大一点,降低单选题题量、分值的比例,提高多选题和判断题的比例,可以看出考试有着重考查综合分析、判断、推理能力的趋势。

2002年计算题是4题 $\times$ 8分,2003年是5题 $\times$ 6分,题量增加,但是分值却减少;2002年综合题是2题 $\times$ 14分,2003年是12分+13分,总分值减少。主观题的调整,目的可能是想稍微降低主观题部分的难度。

2. 计算量略为偏大,难度稍微降低。

很多考生认为2003年财管考试的难度大、题量多,对其总评价非常之差。这主要是因为,考生们认为考试内容太集中、有考数学或统计的倾向。

其实,考生评价很差的根本原因是:考试内容