

2003年

注册会计师考试应试指南及预测试卷

北京注册会计师考试辅导研究室 = 组编 中国财会网 = 策划 张荣生 赵章文 = 主编

财务成本管理

C P A

命题规律总结及2003年考题预测

学习方法与答题技巧考前点拨

考点、重点、难点名家解析

跨章节综合题、难题演练

模拟预测试卷考场较量

中国财会网一流专家在线答疑

经济管理出版社

ECONOMIC MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

全国注册会计师考试指定用书配套辅导

2003 年注册会计师考试应试指南及预测试卷

财务成本管理

张荣生 赵章文 主编

经济管理出版社

责任编辑 骆 珊
技术编辑 晓 成
责任校对 晓 泉

图书在版编目 (CIP) 数据

财务成本管理 (2003 年注册会计师考试应试指南及预测试卷) / 张荣生、赵章文主编. —北京: 经济管理出版社, 2003

ISBN 7-80162-603-6

I. 财... II. ①张...②赵... III. 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 (2003) 第 017174 号

全国注册会计师考试指定用书配套辅导
2003 年注册会计师考试应试指南及预测试卷

财务成本管理

张荣生 赵章文 主编

出版: 经济管理出版社

(北京市新街口六条红园胡同 8 号 邮编: 100035)

发行: 经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷: 中央党校印刷厂

787mm×1092mm/16 15.25 印张 440 千字

2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1—8000 册

ISBN 7-80162-603-6/F·531

定价: 28.00 元

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社发行部负责调换。

通讯地址: 北京阜外月坛北小街 2 号 邮编: 100836

联系电话: (010) 68022974

本书编委会及作者名单

总主编:袁小勇

各科主编:

会 计:赵天燕(首都经济贸易大学)

韩淑凤(北京利安达信隆会计师事务所)

审 计:袁小勇(首都经济贸易大学)

经济法:席月民(中国人民大学)

税 法:吕 谦(中华女子学院)

财务成本管理:张荣生(北京财贸管理干部学院)

赵章文(河北省石家庄经济学院)

作者名单:

赵天燕、韩淑凤、邵 军、宋云玲、袁小勇、李守新

席月民、郑人玮、袁小科、纪新伟、吕 谦、杜海霞

李丽琴、马国际、张荣生、赵章文、常亚波、丁晓云

总主编:袁小勇简介

袁教授是全国著名的会计考试专家。早在1993年就在人民日报出版社出版了会计考试专著——《全国会计专业技术资格考试答题技巧与典型试题解析》，他所发表的有关考试方面的文章《通向成功之路》(《中国财经报》)、《会计考试答题方法与技巧》、《会计考试应对八招》等更是在各大互联网上广为流传，其设计的考试辅导模式至今为各类辅导丛书所采纳。袁教授曾参加过全国自学考试《审计学》命题与会计职称、CPA考试阅卷，多年来在全国各地巡回讲演，系统讲授会计职称考试《中级会计实务》、《中级财务管理》，及注册会计师考试的《会计》、《审计》等课程。1997年被北京注册会计师协会聘为注册会计师考试辅导教师，2001年、2002年被《中国财经报——财会世界》聘为“注册会计师考试专页”专栏主笔，2000—2002年被中国财会网聘为注册会计师考试《审计》主讲教师，深受学员好评。

前言

也许你正为没有好的复习资料而愁眉不展;
也许你正在考虑怎样得到最新的 CPA 考试信息;
也许你想知道怎样进行最有效的复习;
也许你想知道 CPA 考试的命题趋势和发展方向;
也许你想知道如何在考场上发挥得更出色;
.....

重要提示:

凡购买本书的读者,只要登陆中国财会网(<http://www.kj2000.com>)“经管版答疑”栏目,即可无偿获得中国财会网专家提供的在线答疑服务,并获得有关的考试信息。

我们相信,《考试宝典——2003 年注册会计师考试应试指南及预测试卷》系列丛书一定能解决你的所有问题。

本套丛书含有《会计》、《审计》、《财务成本管理》、《税法》、《经济法》一套五本,由中国财会网策划,北京注册会计师考试辅导研究室组织编写,经济管理出版社出版。是财政部指定教材的同步配套辅导用书。本套丛书的参编人员均为长期在第一线从事注册会计师(CPA)考试培训的资深专家、教授,他们具有丰富的考前辅导经验,对历年考试情况比较了解,对考生在学习和考试过程中可能出现的问题把握得比较准确。本书不仅完全覆盖了 CPA 考试的知识点,而且考点、重点、难点突出、解题思路清晰,便于广大考生快捷牢固地掌握各科目的知识点,同时又有利于把握 CPA 考试的命题方向,从而对考生的学习起到事半功倍的效果。

本套丛书的每科都由六大部分组成——

第一部分“命题规律及 2003 年考试命题预测”。通过对近几年考试题型、题量、评分标准的科学总结,帮助考生“看清庐山真面目”,沿着历届考试的轨迹,集粹各方专家的辅导培训心得,科学分析考试命题规律、命题方向,使考生做到心中有数,增强复习考试过关的信心。

第二部分“学习的基本方法及考试答题技巧”。参加过中国财会网(www.kj2000.com)辅导的考生都有一个深刻的体会:他们不仅学会了知识,还掌握了学习知识的方法,懂得了如何巧妙地运用这些知识,并在考试中达到最好的效果。而且这些学习的方法与考试的技巧考生们屡试不败,终生受益,被传为佳话。这就是本套辅导教材的总主编袁小勇教授开创的“袁门学习法”。这一方法包括考前学习的基本方法、考试答题技巧、考前忠告等内容。在本书中,袁教授从获取考试信息、选择适合的辅导班、辅导教材开始,一直到临考前的准备,考场答题的基本要领为止,详细介绍了学习的基本方法与技巧,各类考试题型的特点及答题技巧。掌握了“袁门学习法”,无疑使考生登上了顺利通过考试的高速车。

第三部分“各章考点透视及同步练习”。严格依据 2003 年考试大纲及指定用书*,对每章知识点进行全面透彻分析,并配有大量习题。各章内容主要包括:①本章内容框架:

* 注:如何鉴别是否依据 2003 年考试指定用书,需要读者对有关的变动之处进行核对。以大纲最没有变动的《审计》为例,2003 年教材实际上还是有较大变化的。如审计报告的格式(增加了引言段、强调事项段)、持续经营审计问题等。敬请读者注意识别。

以图表形式勾画出本章整体框架结构,清晰明了。②**本章考点透视**:辅导老师根据考试的命题特点与规律,对备课讲义加以整理、浓缩知识点。帮助考生快速掌握该章的重点、难点。③**近三年本章考题分数分布**:清楚了解过去,才能预测将来。④**典型试题精析**:针对每章中历届考试的经典题目,进行详细讲解与分析,告诉考生解题思路、步骤,并做到举一反三。⑤**同步练习**:结合每章学习要点,进行同步练习,试题针对性强,覆盖面全,使考生对基本概念、基本理论进行系统复习,各章逐个击破,循序渐进。⑥**同步练习答案与分析**:给出同步练习题的答案,并有针对性地对试题进行详细的解题与分析,使学生无师自通。

第四部分“跨章综合题演练及答案”。当前 CPA 考试一个很大的特点就是,非常注重考查学生对知识综合运用能力。主观题,尤其是综合题就符合这一特点,这就要求考生在掌握各章基础知识的前提下,重点训练自己运用知识的熟练程度和理论联系实际的综合分析能力。我们从历届考题中挑选了一些,并精心编写了一些综合性强、难度大、覆盖面广的跨章综合题,给出参考答案及解题思路,强化训练,帮助考生总结应付大题、难题的方法,以达到对教材内容的融会贯通。

第五部分“重点、难点、热点问题答疑集锦”。本书的编者都是站在一线的考试辅导老师,在多年的面授、远程辅导中归纳汇总了以往考生提出的一些常见的疑难问题,也许这些问题正好是读者的问题,我们编辑在此,希望能够对考生有所借鉴,也希望增强考生之间的交流,使考生在考试复习路上,不再寂寞、孤独,大家并肩作战。

第六部分“2003 年考试预测试卷及答案”。我们为考生准备了六套模拟预测试卷,其题型、题量、难度完全模拟实际考试。希望考生能够严格遵照实际考试时考场的要求,真刀真枪,体验实战,了解自己的学习成果,培养良好的心理素质,增强考试经验与信心,只有这样,实际出考时,才能临阵不乱,获得好的成绩。

为了帮助考生顺利通过 CPA 考试,中国财会网除举办网上在线语音辅导外,还制作了 CPA 考试配套辅导光盘(视频+音频+文字,每科讲课时间 22—25 小时,4CD,每科 68 元)。

限于时间和水平,本书缺点和错误在所难免,敬请广大考生和教学辅导人员通过登录中国财会网 www.kj2000.com 或其他形式批评、指正。

服务热线:010-69537529、010-69512503

北京注册会计师考试辅导研究室
2003 年 4 月于北京

目 录

第一部分 《财务成本管理》命题规律及 2003 年考试命题预测

一、从历届考试题型及分值看考试命题方向	3
二、从各章考试的题型、题量分布及综合题的出题范围看考试命题特点	4
三、从历届考试各章的分值比重看学习重点	4
四、从历届试题涉及的内容看考试命题规律	5

第二部分 学习的基本方法及考试答题技巧

一、考前学习的基本方法	9
二、考试答题技巧	13
三、考前忠告	16

第三部分 各章考点透视及同步练习

第一章 财务管理总论	21
一、本章内容框架	21
二、本章考点透视	21
三、近三年本章考题分数分布	22
四、典型试题精析	22
五、同步练习	22
六、同步练习答案与分析	24
第二章 财务报表分析	25
一、本章内容框架	25
二、本章考点透视	25
三、近三年本章考题分数分布	27
四、典型试题精析	27
五、同步练习	28
六、同步练习答案与分析	32
第三章 财务预测与计划	35
一、本章内容框架	35
二、本章考点透视	35
三、近三年本章考题分数分布	36
四、典型试题精析	36

五、同步练习	36
六、同步练习答案与分析	38
第四章 财务估价	40
一、本章内容框架	40
二、本章考点透视	40
三、近三年本章考题分数分布	42
四、典型试题精析	42
五、同步练习	44
六、同步练习答案与分析	48
第五章 投资管理	53
一、本章内容框架	53
二、本章考点透视	53
三、近三年本章考题分数分布	54
四、典型试题精析	54
五、同步练习	56
六、同步练习答案与分析	58
第六章 流动资金管理	62
一、本章内容框架	62
二、本章考点透视	62
三、近三年本章考题分数分布	64
四、典型试题精析	64
五、同步练习	67
六、同步练习答案与分析	70
第七章 筹资管理	75
一、本章内容框架	75
二、本章考点透视	75
三、近三年本章考题分数分布	77
四、典型试题精析	77
五、同步练习	78
六、同步练习答案与分析	81
第八章 股利分配	84
一、本章内容框架	84
二、本章考点透视	84
三、近三年本章考题分数分布	85
四、典型试题精析	85
五、同步练习	87
六、同步练习答案与分析	90
第九章 资本成本和资本结构	92
一、本章内容框架	92
二、本章考点透视	92
三、近三年本章考题分数分布	94

四、典型试题精析	94
五、同步练习	96
六、同步练习答案与分析	99
第十章 并购与控制	102
一、本章内容框架	102
二、本章考点透视	102
三、近三年本章考题分数分布	104
四、典型试题精析	104
五、同步练习	105
六、同步练习答案与分析	110
第十一章 重整与清算	114
一、本章内容框架	114
二、本章考点透视	114
三、近三年本章考题分数分布	116
四、典型试题精析	116
五、同步练习	117
六、同步练习答案与分析	119
第十二章 成本计算	121
一、本章内容框架	121
二、本章考点透视	121
三、近三年本章考题分数分布	123
四、典型试题精析	123
五、同步练习	127
六、同步练习答案与分析	132
第十三章 成本—数量—利润分析	138
一、本章内容框架	138
二、本章考点透视	138
三、近三年本章考题分数分布	138
四、典型试题精析	138
五、同步练习	139
六、同步练习答案与分析	141
第十四章 成本控制	143
一、本章内容框架	143
二、本章考点透视	143
三、近三年本章考题分数分布	145
四、典型试题精析	145
五、同步练习	146
六、同步练习答案与分析	147
第十五章 业绩评价	149
一、本章内容框架	149
二、本章考点透视	149

三、近三年本章考题分数分布	150
四、典型试题精析	150
五、同步练习	151
六、同步练习答案与分析	154

第四部分 跨章综合题演练及答案

一、历年考试综合题及评析	159
二、跨章综合题练习及答案详解	166

第五部分 专家门诊——考生常见问题答疑集锦

重点、难点、热点问题答疑集锦	185
----------------------	-----

第六部分 2003 年考试预测试卷及答案

考试预测试卷(一)	193
考试预测试卷(一)参考答案	195
考试预测试卷(二)	199
考试预测试卷(二)参考答案	202
考试预测试卷(三)	206
考试预测试卷(三)参考答案	209
考试预测试卷(四)	212
考试预测试卷(四)参考答案	215
考试预测试卷(五)	220
考试预测试卷(五)参考答案	223
考试预测试卷(六)	227
考试预测试卷(六)参考答案	230

第一部分

《财务成本管理》命题规律及 2003 年考试命题预测

命题规律及 2003 年考试命题预测

注册会计师全国统一考试自 1991 年实行以来,已经经历了 12 个春秋。该课程自 1991 年开考到 1998 年,一直称为《财务管理》,从 1999 年起改为《财务成本管理》。从历年考试尤其是近三年的考试情况来看,该科的通过率都比较低(近三年平均为 12.09%)。通过率低的原因有很多,有主观原因,也有客观原因。一个重要的客观原因是财务成本管理的主观题,即计算题和综合题的比重比较大,需要灵活使用各种公式,要求考生要具备较强的分析计算能力,而这正是许多从事会计审计的人员所欠缺的一项基本能力。要想通过财务成本管理考试,考生首先要掌握教材中讲述的基本原理和基本公式,对于记忆性的知识点一定要做到牢记,一分都不能丢;在此基础上要加深对原理的理解,掌握基本公式、模型的应用条件、应用范围、应用方法;最后,要多做练习,尤其是容易出计算题和综合题的章节更要多加注意,同时要加强应试训练。

表 1-1 近三年 CPA 考试各科合格情况统计表

年度	会计	审计	财务成本管理	税法	经济法
2000 年	9.49%	20.14%	17.66%	11.95%	19.32%
2001 年	5.47%	13.60%	9.27%	6.81%	7.86%
2002 年	10.89%	33.33%	9.34%	11.65%	32.06%

下面,我们从四个方面谈一谈《财务成本管理》考试,希望能对正在复习备考的考生有所帮助。

一、从历届考试题型及分值看考试命题方向

现以 2000 年、2001 年、2002 年的考试试卷为例,对近三年各种考试题型的题量和分值进行统计,结果见表 1-2:

表 1-2 各种考试题型题量分值统计表

考试题型	2000 年		2001 年		2002 年	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值
单选题	13	13	15	15	15	15
多选题	7	14	5	10	5	10
判断题	7	7	15	15	15	15
客观题小计	27	34	35	40	35	40
计算题	4	24	4	24	4	32
综合题	3	42	3	36	2	28
主观题小计	7	66	7	60	6	60
合计	34	100	42	100	41	100

从表 1-2 可以看出:

第一,《财务成本管理》试卷的题型比较稳定,每年的题型均为单项选择题、多项选择题、判断题、计算题、综合题五类题型。

第二,历年试题总题量基本维持在 40 道以上。虽然 2002 年综合题从以前的 3 道减少为 2 道,但是题目总量仍然在 40 道以上。这就对考生的答题速度和时间分配提出了较高的要求。通常 2 道综合题要花 50 分钟左右,4 道计算题要花 60 分钟,剩下的 70 分钟,除去用铅笔涂答题卡 5 分钟,只有 65 分钟了。这意味着考生对于单项选择题的答题速度必须控制在 1 分钟/每小题左右,多项选择题和判断题的答题速度控制在 2 分钟/每小题左右。

第三,客观题的分值基本维持在 40 分左右,主观题的分值基本维持在 60 分左右。同以往年度相比,主观题仍然是考试的重头戏,且近两年主观题分值都占试题总分值的 60%。因此,能否通过考试,主观题的得分率很关键。但是,考生也不能盲目追求高难度的主观题而忽视客观题。究其原因,客观题仍然是“全面考查”的具体实现手段。对考生来说,把握好客观题,提高客观题的得分率,是顺利通过考试的基础。如果客观题失分过多,即使主观题答得较好也很难过关。另一方面,

客观题掌握的好坏也是考生能否答好主观题的预示。如果一个考生连客观题中涉及的基本知识都没有掌握好,很难想像其主观题能够答得很好。因此,建议考生不要好高骛远,一定要脚踏实地地掌握好基本观念、基本理论和基本公式。

二、从各章考试的题型、题量分布及综合题的出题范围看考试命题特点

为了便于广大考生把握《财务成本管理》复习的重点,我们将2000年、2001年和2002年这三年的试题在各章的分布列示如表1-3(以2003年教材为统计对象):

表1-3 各章考题题型题量分布表

章节	2000年			2001年			2002年		
	客观	主观	小计	客观	主观	小计	客观	主观	小计
1	1		1				3		3
2	2	1	3	2	1	3	2	1	3
3				1	1	2	1	1	2
4	4	1	5	4		4	4	1	5
5	3	1	4	1	1	2	1	1	2
6	2	1	3	3	1	4	1	1	2
7	2		2	3		3	2		2
8	1	1	2	2	1	3	2		2
9	2	1	3	2	1	3	3		3
10	3	1	4	1		1	2		2
11	1		1	3		3	3		3
12	3		3	5		5	4	1	5
13	1		1	1		1	1		1
14	1		1	4	1	5	4		4
15	1		1	3		3	2		2

通过表1-3,我们可以发现财务成本管理考试命题具有如下特点:

1. 全面考核。基本上是章章有题,即使是非重点章,也要出个别客观题,以达到“扩大知识面和考查面”的目的。如果未对教材内容达到一定的熟悉程度是难以取得好成绩的。

2. 突出重点。财务报表分析、财务预测与计划、投资管理、财务估价、资本成本和资本结构等

财务管理的核心内容基本上是轮流出题,而且难度较大的综合题基本上都集中在这几章。

3. 注重考查考生的分析和计算能力。从近三年的计算题和综合题来看,计算题相对比较容易,考生只要掌握了教材中的基本知识,稍加灵活运用就可以轻松解答。但是,综合题的难度就相对较大,要求考生具备一定的综合分析能力。如果在一些问题上模棱两可,就容易导致最终结果错误。除此之外,考生还应注意提高数学运算速度和计算的准确性,防止出现反复计算和一步算错、步步错的现象。这就要求考生在平时的复习备考中要多做一些难度比较贴近考试要求的练习题。

三、从历届考试各章的分值比重看学习重点

再对表1-3进行整理,列出2000年、2001年和2002年试卷分数分布如表1-4:

表1-4

年度 章节	2000年 分数	2001年 分数	2002年 分数	合计 分数	平均 分数
1	1	0	4	5	1.67
2	8	8	16	32	10.67
3	0	13	15	28	9.33
4	17	4	13	34	11.33
5	14	13	9	36	12
6	8	10	9	27	9
7	3	4	2	9	3
8	7	8	3	18	6
9	23	8	3	34	11.33
10	10	1	2	13	4.33
11	1	4	4	9	3
12	4	5	12	21	7
13	1	1	1	3	1
14	2	17	5	24	8
15	1	4	2	7	2.33

通过表1-4,我们基本上可以将《财务成本管理》的十五章内容划分为三类:

第一类(重点章,5章,占54.66分):第二、三、四、五、九章,平均每章10.9分。

第二类(次重点章,4章,占30分):第六、八、十二、十四章,平均每章7.5分。

第三类(非重点章,6章,占15.33分):第一、七、十、十一、十三、十五章,平均每章2.6分。

1. 第一章作为财务管理的基础,从历年考试情况看,题型以单选、判断等客观题出现,在考卷上分数很少。但是,它是财务管理内容的总纲,很多基本概念对于理解其他各章的内容起着基础性的作用。

2. 第二章和第三章,作为财务管理工作环节的表述,是历年考试分数较多的章节,题型有客观题、计算题,也有综合题。计算和综合题主要集中在财务报表分析、财务预测的销售百分比法、可持续增长率的计算上。考生应灵活掌握这些知识点,多做些针对这些知识点的计算题和综合题,考生不妨把近三年的考题仔细做几遍,熟悉考试出题的特点,总结出考题的规律和答题技巧。

3. 第四章到第九章,属于财务管理的核心内容,分别讲述了财务估价、投资管理、流动资金管理、筹资管理、股利分配、资本成本和资金结构。其中,财务估价主要讲述了货币的时间价值、债券与股票的估价、风险与报酬等;投资管理一章主要讲述了投资项目评价的基本方法与现金流量的估计、固定资产更新、投资项目的风险处置等;流动资金管理主要讲述了如何进行现金、应收账款和存货的管理;筹资管理、资本成本和资本结构两章重点阐述了各种筹资渠道的特点、各种筹资方式资本成本的计算以及最佳资本结构的确定;股利分配一章主要讲述了股利分配的程序以及各种可供选择的股利分配政策。

4. 第十章以及第十一章属于财务管理专题。从历年考试情况看,主要是以选择、判断等客观题型出现,占的分值比较小。有些年份出过计算题,至今还未出过综合题。但是,以前没有出综合题并不意味着以后不会出综合题。相反,以后出综合题的可能性是很大的。考生应特别注意利用贴现现金流量法对目标公司的价值进行评估以及经理层融资收购两个知识点。

5. 第十二章、十三章、十四章属于成本管理部分,其中成本计算2002年考了一道计算题,标准成本系统2001年考了一道综合题。成本管理作为财务成本管理的相对独立的部分,近几年也逐渐加大了考查力度,这是考生应该注意的一个发展趋向。

6. 第十五章业绩评价,也属于财务管理的一个

重要环节,但前几年考得不多,考生应该注意了解责任中心的评价以及内部转移价格的应用问题。

四、从历届试题涉及的内容看 考试命题规律

通过对历届考题的分析,可以看出《财务成本管理》考试命题遵循着以下基本规律:

1. 考核面广,重点突出。《财务成本管理》历年试题的命题范围都以考试大纲为依据,基本上覆盖了考试大纲规定的考试内容。考生要在三个小时的考试时间内,完成40多道题,这不仅要求考生要牢牢掌握《财务成本管理》的基本观念和基本知识,而且要对教材的内容相当熟悉。因此,考生在复习备考时不能有侥幸心理,各章内容都要做到耳熟能详;但是,备考时又不能搞“一刀切、眉毛胡子一把抓”,要在有限的时间和有限的精力条件下,有的放矢,抓住重点和难点,做到事半功倍。

2. 计算题、综合题比重比较大,试题难度比较稳定。如前所述,计算题和综合题占据60%的分数份额,在考试成败中起着很关键的作用。历年考试的综合题难度都较大,题目涉及的知识点比较多,计算步骤比较繁琐,对考生的综合分析运算能力要求比较高。考生一定要抓住《财务成本管理》考试的这个特点,制定出符合自己情况的复习计划,针对自己的薄弱环节多做些练习。

3. 考题灵活性强,要求掌握基本分析方法。参加过财务成本管理考试的考生都知道,《财务成本管理》考试死记硬背的东西很少,一眼就能看出答案的题目很少。除了个别选择题和判断题以外,大多数考题出得很灵活,要求考生真正理解各个知识点,悟透其中的含义。《财务成本管理》实务中要用到许多决策方法,这些决策方法在许多题目的解答中也得到了体现。如差额分析法、增量分析法等多次在试题的解答过程中得到应用。考生应熟悉这些决策方法,同时也要把它们应用到解题过程中。

4. 注重理论结合实际。《财务成本管理》科目以现代理财观念为核心,以股份制公司为背景进行阐述。考试也反映了现代的一些理财观和理财原则,这在现代生活和注册会计师执业过程中都会得到应用。复习备考财务成本管理,要掌握本学科的核心内容以及与注册会计师业务联系比较紧密的内容,顺应考试的发展方向和潮流。只有这样,考试时才能做到得心应手、处变不惊。

第二部分

学习的基本方法及考试答题技巧