

经科版

2002 年度注册会计师全国统一考试辅导丛书

财务成本管理

田 明 主编

经济科学出版社

责任编辑：谭志军

责任校对：董蔚挺

版式设计：周国强

技术编辑：李长建

财务成本管理

田 明 主编

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

天宇星印刷厂印装

787×1092 16 开 21.25 印张 450000 字

2002 年 3 月第一版 2002 年 3 月第一次印刷

印数：00001—15000 册

ISBN 7-5058-2970-X/F·2338 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)

图书在版编目 (CIP) 数据

财务成本管理 / 田明主编 . — 北京 : 经济科学出版社 ,
2002.3

ISBN 7 - 5058 - 2970 - X

I . 财 ... II . 田 ... III . ① 企业管理 : 财务管理 -
会计师 - 资格考核 - 自学参考资料 ② 企业管理 : 成本管
理 - 会计师 - 资格考核 - 自学参考资料 IV . F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 015551 号

出版说明

2002 年度全国注册会计师统一考试即将来临, 为了帮助广大考生全面理解和掌握 2002 年注册会计师考试指定教材的重点内容和题型结构, 顺利通过考试, 经济科学出版社在承担考试指定辅导教材出版的同时, 又组织了一批多年来活跃在注册会计师辅导培训第一线的专家, 编写了这套《经科版 2002 年度注册会计师全国统一考试辅导丛书》。这套丛书共 5 册, 分别为:

《会计》分册: 王景江 主编

《经济法》分册: 游文丽 主编

《审计》分册: 范永亮 主编

《税法》分册: 王庆雯 主编

《财务成本管理》分册: 田明 主编

这套丛书严格按照财政部注册会计师考试委员会办公室新编的《2002 年度注册会计师全国统一考试指定辅导教材》及 2002 年度《考试大纲》编写, 内容全面, 重点突出, 针对性强。每个分册总体内容分为四大部分:

第一部分“如何通过注册会计师考试”。介绍了全书的整体框架结构, 分析了注册会计师考试的命题规律, 并对 2002 年的考试进行了前瞻性的预测。

第二部分“各章内容讲解及同步强化练习”。在分析了往年试题的基础上, 对今年的教材内容进行了全面系统的讲解, 并在每章后面配有大量的强化练习题。同时, 为突出重点、难点, 我们列出了各个知识点的掌握层次, 如“A”表示需了解的知识点, “B”表示需要理解记忆的知识点, “C”表示需全面掌握的知识点, 或要求会计算, 可能出综合题的知识点。

第三部分“跨章节综合题训练”。近几年来考试中经常出现跨章节的综合题, 而考生往往掌握了各章的内容, 忽略了各章节之间的联系, 因此在回答这类问题时常感到困惑, 为此我们设置了这部分内容, 力图通过综合题训练, 将各章内容融会贯通, 以提高考生的应试能力。

第四部分“2002 年注册会计师统一考试模拟试卷”。设置了三套模拟试题, 供考生在临考前进行自我测试。

同时, 为了更好地服务于读者, 我们将与中国财会网 (www.Kj2000.com) 无偿为考生提供 2002 年注册会计师考试在线答疑服务。有关详细内容请考生注意本书最后一页。

本书虽力求达到完美, 但限于时间和水平, 缺点和错误在所难免, 敬请广大考生批评、指正。如本辅导书中有与教材不一致的地方, 请以教材为准。

出版者

2002 年 3 月 22 日

目 录

第一部分 如何通过注册会计师考试

一、《财务成本管理》全书基本框架	1
二、本课程新旧大纲对比	1
三、考试命题规律分析	1
四、2002 年考试趋势预测	4

第二部分 各章内容讲解及同步强化练习

第一章 财务成本管理总论	9	六、强化练习题答案	75
一、本章内容框架和复习提示	9	第四章 投资管理	82
二、历年考题评析	9	一、本章内容框架和复习提示	82
三、本章重点、难点讲解	10	二、历年考题评析	82
四、典型例题解析	13	三、本章重点、难点讲解	91
五、强化练习题	15	四、典型例题解析	96
六、强化练习题答案	19	五、强化练习题	98
第二章 财务报表分析	24	六、强化练习题答案	113
一、本章内容框架和复习提示	24	第五章 证券评价	122
二、历年考题评析	24	一、本章内容框架和复习提示	122
三、本章重点、难点讲解	29	二、历年考题评析	122
四、典型例题解析	34	三、本章重点、难点讲解	127
五、强化练习题	37	四、典型例题解析	129
六、强化练习题答案	46	五、强化练习题	130
第三章 财务预测与计划	53	六、强化练习题答案	138
一、本章内容框架和复习提示	53	第六章 流动资金管理	143
二、历年考题评析	53	一、本章内容框架和复习提示	143
三、本章重点、难点讲解	61	二、历年考题评析	143
四、典型例题解析	65	三、本章重点、难点讲解	147
五、强化练习题	69	四、典型例题解析	150

五、强化练习题	151	二、历年考题评析	221
六、强化练习题答案	158	三、本章重点、难点讲解	222
第七章 筹资管理	163	四、典型例题解析	224
一、本章内容框架和复习提示	163	五、强化练习题	226
二、历年考题评析	163	六、强化练习题答案	227
三、本章重点、难点讲解	167	第十二章 成本计算的一般程序	228
四、典型例题解析	171	一、本章内容框架和复习提示	228
五、强化练习题	173	二、历年考题评析	228
六、强化练习题答案	175	三、本章重点、难点讲解	229
第八章 股利分配	176	四、典型例题解析	231
一、本章内容框架和复习提示	176	五、强化练习题	238
二、历年考题评析	176	六、强化练习题答案	243
三、本章重点、难点讲解	181	第十三章 成本计算的方法	247
四、典型例题解析	183	一、本章内容框架和复习提示	247
五、强化练习题	186	二、历年考题评析	247
六、强化练习题答案	190	三、本章重点、难点讲解	248
第九章 资本成本和资本结构	191	四、典型例题解析	248
一、本章内容框架和复习提示	191	五、强化练习题	251
二、历年考题评析	191	六、强化练习题答案	253
三、本章重点、难点讲解	197	第十四章 标准成本系统	255
四、典型例题解析	198	一、本章内容框架和复习提示	255
五、强化练习题	201	二、历年考题评析	255
六、强化练习题答案	205	三、本章重点、难点讲解	258
第十章 并购和控制	209	四、典型例题解析	259
一、本章内容框架和复习提示	209	五、强化练习题	262
二、历年考题评析	209	六、强化练习题答案	265
三、本章重点、难点讲解	211	第十五章 业绩评价	267
四、典型例题解析	213	一、本章内容框架和复习提示	267
五、强化练习题	216	二、历年考题评析	267
六、强化练习题答案	219	三、本章重点、难点讲解	269
第十一章 重整和清算	221	四、典型例题解析	271
一、本章内容框架和复习提示	221	五、强化练习题	273
		六、强化练习题答案	277

第三部分 跨章节综合题训练

一、综合题概述与解题技巧·····	281
二、跨章节综合题·····	281
三、跨章节综合题答案及讲解·····	287

第四部分 2002 年注册会计师统一考试模拟试卷

财务成本管理模拟试题（一）·····	295
财务成本管理模拟试题（一）答案·····	301
财务成本管理模拟试题（二）·····	306
财务成本管理模拟试题（二）答案·····	312
财务成本管理模拟试题（三）·····	317
财务成本管理模拟试题（三）答案·····	323

第一部分 如何通过注册会计师考试

一、《财务成本管理》全书基本框架

《财务成本管理》教材共十五章，可以分为五大部分：第一部分财务成本管理总论（第一章）；第二部分财务成本管理的主要环节或方法（第二章、第三章、第十四章、第十五章）；第三部分财务成本管理的主要内容（第四章至第九章）；第四部分财务成本管理专题业务（第十章和第十一章）；第五部分成本计算程序与方法（第十二章和第十三章）。

第一部分财务成本管理总论主要介绍财务管理的目标、财务管理的内容、财务管理的环境和成本管理的有关知识，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。

第二部分财务成本管理的主要环节或方法，包括第二章、第三章、第十四章和第十五章共四章内容，其中第二章、第三章为重点章，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（注意与第八章股利分配中有关股票股利和股票分割、第十章并购和控制中有关国有股配售和公司股份回购的结合）。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、现金预算的编制和弹性预算的编制，易出计算题。

第三部分财务成本管理的主要内容，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、第八章和第九章为必考计算题和综合题的部分。约占50%的分值。

第四部分财务成本管理专题业务，包括第十章、第十一章两章，重点是第十章中有关并购的财务分析、国有股配售、股票回购，易出计算或综合题。

第五部分成本计算程序与方法，包括第十二章和第十三章两章，预计今年考试作为一般掌握，注意客观题。

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

二、本课程新旧大纲对比

今年的大纲和去年相比，没有太大的变化。教材内容的变化，主要是：

第一章的第二节增加了“财务管理的原则”；

第二章的第三节中的“现金流量分析”，收益质量分析指标有所变化，将原来的营运指数分解为净收益营运指数和现金营运指数；

第十章的第一节中的“并购的财务分析”，增加了“并购成本效益分析”，对目标企业估价方法中的“贴现现金流量分析”，关于自由现金流量作了新的分类和表述；第十章的第三节“股权重组”中删去了“国有股配售”部分；

第十一章的第一节中的“财务失败预警”部分，增加了“企业安全率分析”。

三、考试命题规律分析

（一）本课程的考试特点

《财务成本管理》课程自开考以来，历年考试具有考核面广、题量较大、综合度高等特点。特别是近几年来，财务成本管理的理论与方法变化较大，考试内容在不断更新。近年的

教材内容与 2000 年及以前年度相比,教材内容有较大幅度的增加或修订,这些增加或修订的内容,有可能是今年备考过程中应该重点予以关注的内容。为了顺利通过《财务成本管理》的考试,参考人员应该针对课程考试的特点进行复习准备。

《财务成本管理》课程的考试题型与其他课程基本相同。从历年的考试情况看,该课程考试具有以下特点:

1. 考核的知识点较全面

《财务成本管理》课程内容广,理论和方法问题都比较多。按照“全面考核”的要求,历年的考试内容基本上涵盖了教材的主要知识点。

2. 综合度较高

《财务成本管理》课程内容前后的关联度较高,同时也由于在实务上,财务成本管理的内容涉及到各个方面,考试过程中,往往容易将不同章节的内容联系起来,具有较高的综合性。这一特点不仅表现在综合计算题上,也表现在选择和判断等类型的题目中。

3. 计算量较大

《财务成本管理》课程的主要内容是计量分析,课程内容的这一特点反映在考试中,表现为考题的计算量较大。从历年的考试情况看,试题中与计算有关的内容大体上占 50% 以上。并且,不管是计算分析题还是综合题,其计算量都较大,涉及的知识点较多,有些试题往往综合了教材多章的内容,并且难度较大。试题的这些特点要求应试人员在复习过程中,要将有关的分析计算方法及其原理的复习作为重点。

(二) 命题原则

1. 坚持按考试大纲和指定辅导教材为命题依据和范围

不超纲,亦不缩小范围。试题的标准答案以指定教材的相应观点、方法、原理及表述为依据。

2. 不会有意识增加难度

考虑到注册会计师队伍发展的需要,因此

今年在命题上不会有意识增加难度。同时为了保证注册会计师队伍的素质,维护注册会计师考试的信誉和形象,并顾及海外的影响,也不会有意识地降低难度。今年本科目的考试合格率可能较 2001 年略有上升,但上升幅度不会很大。

3. 务实为主,兼顾理论

今年《财务成本管理》将更注重那些使用普遍、操作性较强、使用效果较好的实用型财务成本管理技术、方法的考核。亦即面向实践,务实为主,注重考生应用能力的测试。

4. 题型题量基本保持不变

本科目 2002 年度试题仍为单选、多选、判断、计算分析及综合五种题型。题量控制在 40 道题左右。主观题与客观题的分值各占 50% 左右。

(三) 命题基本要求

1. 命题的目标

通过考试评价考生是否具备在会计师事务所签署审计报告的基本能力。

2. 命题的原则

在考核考生基础理论知识的基础上,侧重考核实务操作和职业判断能力。

具体来说,命题应遵循以下原则:

(1) 覆盖面宽、重点突出,与注册会计师执业联系密切。

(2) 试题应当具有较强的灵活性、理论联系实际,侧重实务操作。

(3) 体现知识更新的要求,新知识、法规、制度等在试题中应达到一定的比重。

(4) 综合性试题应涉及多个知识点,在考核考生掌握各方面知识的同时,考核综合分析能力。

(5) 试题应具有一定的复杂性,避免直观,以考核考生的职业判断力。

(6) 考核考生掌握国际惯例方面的知识。

(四) 命题的依据

全国考委会发布的《考试大纲》及全国考办组织编写的指定辅导教材。

(五) 试题基本题型

1. 种类

分为主观性试题和客观性试题。

主观性试题、客观性试题的划分依据为是否需要阅卷人员运用主观判断来评判成绩。

客观性试题主要包括：选择题（包括单项选择题和多项选择题）、判断题；主观性试题主要包括：计算题、综合分析题。

2. 各题型分值分配

(1) 每一单选题、多选题、判断题的分值不超过 2 分，一套试题中上述三种类型试题的总分值应保持 40 分左右。

(2) 每一计算题的分值应不低于 5 分，计算题型的分值不宜超过 25 分。

(3) 每一综合分析题的分值应不低于 10 分。

(4) 各知识点的分值分配应当相对合理。

(5) 每一评分点分值高低应当与其难度相适应。

(六) 命题的具体设计要求

1. 选择题与判断题

选择题包括单项选择、多项选择题。判断题也适用于选择题的设计要求。

每个选择题应是根据辅导教材中有关内容的分析整理、编制而成，避免出现直接照抄书本的试题。选择题应该符合以下设计要求：

(1) 题干应是一个完整的句子或问题，而不是一个以逗号结尾的不完整的句子；

(2) 题干和备选项都应该是肯定的，而不是否定的，不应使用双重否定来误导考生，或先是一个错误的表述再加一个肯定的说明；

(3) 避免使用特定的限定副词，例如“决不”、“总是”等；

(4) 为每一个选择题提供四至五个备选答案，每一个备选答案均应有一定的干扰性，最好是利用经常会出现的错误设计干扰项，各选

项以 A、B、C、D、E 为序号排列；

(5) 避免使用“以上均不是”和“以上均是”的备选答案；

(6) 数字型的选项按升序排列。

2. 计算题

主要考核考生对各种计算公式和业务方法的综合运用能力。既要求有简单计算过程的考核，也需要有一定的复杂性。

计算题的数据最好是较为完整的数据，以免出现数字游戏。

3. 综合题

(1) 应涉及多个相关知识点，且各知识点间应具有较强的关联关系，以考核考生综合知识的运用能力；

(2) 要有一定的阅读量，以考核考生挖掘有用资料进行判断分析的能力；

(3) 试题应与实务紧密相连，以考核考生实务操作能力；

(4) 每题分值以不低于 10 分为宜。

(七) 各题型试题、分值及历年各章分值在考试中的分布

1. 各题型试题、分值在考试中的分布

(1) 2001 年度财务成本管理试题共 42 题，其中客观题 35 题，计 40 分，主观题 7 题，计 60 分。

(2) 2000 年度财务成本管理试题共 34 题，其中客观题 27 题，计 34 分，主观题 7 题，计 66 分。

(3) 1999 年度财务成本管理试题共 47 题，其中客观题为 40 题，计 55 分，主观题为 7 题，计 45 分。

(4) 1998 年度财务成本管理试题共 43 题，其中客观题为 35 题，计 50 分，主观题为 8 题，计 50 分。

2. 历年各章分值在考试中的分布：

章 \ 年份	2001 年	2000 年	1999 年	1998 年
第一章	2	1	3	2.5
第二章	8	8	11	12.5
第三章	16	3	11	17
第四章	14	15	18	15.5
第五章	2	16	10	11.5
第六章	10	8	9	4
第七章	10	3	8	9
第八章	8	7	8	7
第九章	2	23	6	10.5
第十章	2	10	4	1.5
第十一章	4	1	3	0
第十二章	2	1	5	0
第十三章	2	3	0	0
第十四章	14	0	1	1
第十五章	4	1	3	8
合 计	100	100	100	100

用。

四、2002 年考试趋势预测

(一) 复习建议

针对课程的考试特点,在复习准备时,掌握以下复习方法对有效地掌握课程内容、顺利通过考试是有帮助的。

1. 全面复习,认真通读指定教材

《财务成本管理》是以中注协指定的辅导教材的内容为命题范围。因此,考生要通读并熟悉教材内容,教材至少看三遍,记住基本概念,理解基本理论,熟练掌握公式及计算,弄懂弄通教材中的每一道例题。如果不把教材真正弄懂弄通,就忙于阅读其他参考资料,做模拟试题,死记硬背,必然事倍功半。

2. 加强应试练习

《财务成本管理》是一个应用性较强的课程,特别是计算量较大。在把握基本内容的基础上,要求能够熟练应用,并要有综合和分析能力。因此,在通读教材的前提下,要多做一些练习题,把教材中计算公式、计算表格、有关数据的来龙去脉弄懂,并能熟练、灵活应

3. 突破重点和难点

教材的重点内容往往是考试的重点。在复习时,对重点内容要多看、多做练习,力求熟练掌握教材的重点内容。难点内容往往是复习备考过程中的绊脚石,要花功夫突破难点。难点内容有些是共同性的,有些内容则因人而异。突破难点的方法是,认真阅读教材相关的内容,理解教材的思路,同时,对教材的例题反复阅读、体会。由于参加注册会计师考试的人员素质都比较高,教材对有关方法原理的说明往往比较简略。对于阅读教材无法理解的问题,有必要参考其他书籍中的相关内容。各高等学校的财务管理和成本会计教材可以作为参考。高等学校的相关教材对于重点和难点问题往往作了较为详细的说明。

同时,本辅导书的作者根据多年的教学经验,在总结历年考试规律的基础上,在每一章的开始对该章的重点与难点内容作了提示,对重点与难点问题给了较多的说明,并配有大量的练习题。阅读本辅导书的有关内容和做本辅导书的练习,也有利于用较短的时间突破教材

的重点和难点问题。

4. 归类掌握教材的体系内容

尽管教材的内容很多,但《财务成本管理》课程的内容有一个很大的特点,就是许多章节之间所应用的方法原理是相同的。如投资管理和证券评价中,都大量用到货币时间价值的计算原理;成本计算的一般程序与品种法成本计算相同,而品种法、分批法、分步法成本计算的原理基本相同,其差别仅仅在于,在成本计算的具体程序上略有差别。教材中,用相同的原理说明不同问题的地方很多,如果能够适当归纳,对于用较少的时间熟练掌握相关的内容很有帮助。

5. 适当练习,掌握答题技巧

对教材内容是否掌握,最终是否能顺利通过考试,关键是能否用所掌握的知识顺利回答各项考题。在平时熟悉答题技巧,不仅有助于考试时能够顺利回答问题,而且,也有助于检测对课程内容掌握的程度和复习的方法是否正确。本辅导资料为平时练习应试技巧及检测对课程内容的熟练程度提供了有益帮助。

(二) 命题预测

历届考生总觉得每次考试都“很难”,成绩不太理想;也有的考生答题交卷以后“自我感觉良好”,结果并不理想。只是埋怨“评分的老师不公平”,而没有认真去总结经验和教训。

我们根据全国考试委员会公布的1996年以来CPA考试考生成绩分析,可以了解每次考生答题的误区何在。

1. 1996年

在1996年度注册会计师考试中,境内考生普遍认为《财务管理》试题较难,考试成绩不够理想。《财务管理》成绩较差的原因主要在于:

(1) 考生对现代财务管理的内容较陌生,以前所学的内容与现代财务管理知识差别较大;加之我国目前企业财务管理水平相对较低,很多考生在工作中很少有实践现代财务管理知识的机会,因此有不少毕业较早或缺少财

务管理专业训练的考生感到试题难度较大。特别是教材和试题中使用的定量分析技术多且复杂,考生解题能力限于教材例题,对变化较大的试题无从下手。计算题、综合题中几个有一定难度的试题,相当多的考生未能正确解答,表现出考生对有关概念缺乏深入的理解,分析运用能力也有限。如第37题,计算经营杠杆时,以固定成本还是以固定成本加固定费用作为公式的分母;第38题,设备使用费用抵税,应遵循会计规定还税法规定等等,很多考生把握不住,导致全题错误而大量失分。

(2) 试题的计算量较大,由于时间紧迫,对计算公式运用不够熟练,因此考生感觉压力较大,出错概率高;部分考生未能做完全部题目,以至失分。

(3) 现代财务管理知识比较复杂,不具备数学等专业基础知识、未达到财会专业本科学历水平的考生,答题会发生困难。

2. 1997年

与1996年试题的难度相比,《财务管理》科目1997年度试题的难度略有降低。

(1) 试题与指定辅导用书中的例题的吻合程度较高,基本与例题类型、难度近似,很少有“拐弯”或“陷阱”,考生只要认真复习指定辅导用书并全面掌握即可拿到较高分数。

(2) 计算量减少。各种题型中除计算题、综合题需计算外,其他题型无一需计算。通过减少计算过程,使考生获得了较充裕的答题时间,同时也减少了出错的机会。

(3) 考试的时间延长。1997年《财务管理》科目的考试时间由1996年的2.5小时延长为3个小时,对考生较为有利。从考生答卷情况看,做完40道题的考生比重大大超过1996年。

(4) 较易得分的题型多于1996年。例如单项选择题由10题10分增加为14题14分;另外取消了简答题、填空题,这对考生也较为有利。

3. 1998年

从考生成绩合格率统计数据来看,《财务

管理》的合格人数为 12 961 人, 合格率为 13.68%。总体来看, 1998 年的成绩要比 1997 年度的考试成绩低, 我们认为合格率降低的原因有以下几个方面:

(1) 知识更新速度较慢。近两年来, 注册会计师执业所依据的相关法规, 改革力度较大, 因此, 需要注册会计师掌握改革的内容, 增强职业判断能力, 运用相关法规, 对执业过程中的具体情况进行分析判断。本年度试题中, 与这些新知识、新法规相关的试题较多, 但从答卷看多数考生对这些改革的内容还未能完全掌握和理解, 缺乏运用这些新知识和新法规的能力。

(2) 考生的专业基础较差。部分考生未受系统的注册会计师专业知识的学习和培训, 对基本原理的熟悉程度较低, 更没有从事实务方面的训练, 总的来看, 考生的整体专业水平和实务能力参差不齐。因此在题目难度稍有提高的情况下, 整体成绩情况就明显下降了很多。

(3) 考生的专业判断能力与注册会计师的执业要求存在差距。在 1998 年试题中, 多数题目所要测试的知识点都是目前注册会计师在执业过程中经常遇到的一些问题, 但考生的答案总体情况显示, 多数考生缺乏较强的专业判断能力。

(4) 试题中测试点关联较高, 综合性强, 考生的综合分析能力有待于进一步提高。在 1998 年度各科目试题中, 题目的综合性强于往年。主要表现在: 每一综合题中所要测试的知识点较多, 往往是跨章节进行测试, 但考生得分情况看, 综合题的得分率较低, 说明考生综合的归纳能力、分析能力还有待于提高。

(5) 阅读量大, 准确性、熟练程度要求高。各科目试题中综合题的阅读量大都是比较的, 有的科目综合题的给定资料的字数就在 1000 字左右, 要求考生能够通过阅读题目, 抓住题目中的有用资料据以分析问题。这对考生掌握知识点的准确性、熟练程度提出了较高要求。

4. 1999 年和 2000 年

1999 年度注册会计师全国统一考试《财务管理》成绩合格率为 15.34%; 2000 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》合格率为 17.66%。这两年《财务管理》的试题有一些共性特点:

(1) 全面考核, 突出重点。考题覆盖整个考试大纲的全部内容, 各章均有题目。考核的重点是本学科核心内容、与注册会计师业务联系紧密的内容。突出重点不是缩小考试范围, 而是对重点内容给予较多的题目和分数, 在全面考核基础上有所侧重。

(2) 理论联系实际, 注重考察实务操作能力。实务操作题目包括注册会计师执行审计业务、管理咨询和会计服务业务所需的有关财务成本知识以及经济环境、法规、制度等知识。

(3) 着重测试考生的能力, 而不是单项知识。近代的考试观念要求重视能力测试, 减少对面向教材的单项知识测试。书面考试能够检查的能力主要是认知能力, 包括记忆、理解、应用、分析、综合、评价等六种能力。试卷力求在这方面有所改进, 逐步向能力测试转变。在试题中, 增加面向实际工作的题目, 如 1999 年多选题第 3 题; 加大试题与书本的距离, 减少在教材中有现成答案的题目, 如 1999 年判断题第 3 题; 增加分析、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, 如 3 个综合题。

5. 2001 年

2001 年《财务成本管理》合格率为 9.27%, 为近年来最低的。其主要原因是:

(1) 试题的计算量较大, 由于时间紧迫, 对计算公式运用不够熟练, 因此考生感觉压力较大, 出错概率高; 部分考生未能做完全部题目, 以至失分。

(2) 现代财务管理知识比较复杂, 不具备数学等专业基础知识、未达到财会专业本科学历水平的考生, 答题会发生困难。

(3) 试题中测试点关联较高, 综合性强, 考生的综合分析能力有待于进一步提高。

如计算题第一题,计算营运指数,考生对会计上现金流量表的补充资料不太熟悉,得分率较低;综合题第一题关于成本差异的账务处理,许多考生受辅导教师的误导,认为成本差异的账务处理属于会计范畴,没有给予足够重视,得分率也较低;综合题第三题涉及会计上的固定资产折旧方法,许多考生忘记了双倍余额递减法如何计提折旧,得分率也较低。这样的话,30多分就丢掉了,导致合格率与上年相比大大降低。

根据权威人士介绍,2001年考试在最后确定及格分数线时,由于考试的成绩都没有达到理想的分数线,而注册会计师行业的发展又急需补充大量的人才,因而考试委员会在确定及格分数线时,采取了降低原定60分为及格的标准,这是一种不正常的情况。所以考生在得知自己2001年考试成绩时,并不能真正反映考试结果的实际分数。凡是刚好在录取线上的,就是还差一些,不是一分、两分,而很可能是几分、十几分。所以,严格地说来,上述对2001年成绩的分析,是一种在提高及格分数线后的数据,并非全部真实的数据。考生应当注意到这点,否则,考试的实际结果会与其自己的期望期相距甚远,误区还更多,失误的比率会更大。这一点是考试委员会不便公布于众的,但考生自己每年对照标准答案去看看,你的失误一定会远远超过上述分析的范围。

6. 2002年考试预测

通过对《财务成本管理》科目试题解答情况的分析以及针对2001年合格率较低的情况,预计2002年考试试题难度会有所降低,试题综合程度估计会降低,因此,考生复习时应注意:

(1) 财务成本管理要具有较为扎实的会计知识基础,因为财务成本管理的预测、决策、分析、判断与评价的依据多为会计报表反映的内容和会计科目核算的内容。只有会计知识扎实,才能更好把握财务指标的内在联系。

(2) 财务成本管理的基本知识要扎实,这样才能提高分析、判断与综合的能力。今年格

外注意熟练掌握教材中的相关重点内容,涉及教材本身的试题会多一些。

(三) 答题技巧

1. 计划答题时间

计划答题时间,保持稳定的答题速度。选择题考试通常要求在短时间内作答,考试开始时,你应该看一看试题的分量,并且对每道题应占用的时间迅速作出估计,也许你会发现,每道选择题允许作答的时间不到一分钟。在某些情况下,这似乎不大可能,但你不必担心,有不少问题可能只需几秒钟就可作出选择,这样,你就有足够时间去考虑相对较难的问题。

保持稳定的答题速度,也是很必要的,一般的做法是:首先通读并回答你知道的问题,跳过没有把握作答的问题。然后重新计算你的时间,看看余下的每道题要花多少时间。在一道题上花过多的时间是不值的,即使你答对了,也可能得不偿失。

2. 选择题

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,对其余的答案连看都不看一眼就放过去,从而失去了许多应该得分的机会。请记住,一定要看清所有的选择答案。一道周密的单项选择题,所有的选择答案都可能具有吸引力,然而,判卷时却只有一个是正确的选择。

要学会运用排除法。如果正确答案不能一眼看出,应首先排除明显是荒诞、拙劣或不正确的答案。一般来说,对于选择题,尤其是单项选择题,基干项与正确的选择答案几乎直接抄自于指定教材或法规,其余的备选项要靠命题者自己去设计,即使是高明的命题专家,有时为了凑数,他所写出的备选项也有可能一眼就可看出是错误的答案。尽可能排除一些选择项,就可以提高你选对答案而得分的几率。

如果你不知道确切的答案,也一定不要放弃,要充分利用所学知识去猜测。一般来说,排除的项目越多,猜测正确答案的可能性就越大。

运用比较法,直接把各项选择答案加以比较,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。

由于选择题命题难度大,因此不是所有选择答案都是很理想的。有些答案可以排除掉,提高你的猜测成功率。要做到这一点,建议你最好仔细考虑各个选择答案,把备选项与基本项、备选答案与备选答案之间联系起来考虑。不要盲目胡猜,不要选择那些看起来像、读起来很有吸引力的错误答案,中了命题者的圈套。

3. 判断题

判断题通常不是以问题出现,而是以陈述句出现,要求考生判断一条事实的准确性,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。你的答案是指出它的正确或错误。要构思一个绝对正确或绝对错误的命题是比较困难的。尤其是说某道命题正确时,它必须都是正确的。因此,判断题中常常会有绝对概念或相对概念的词,表示绝对概念的词有“总是”、“决不”等,表示相对概念的词有“通常”、“一般来说”、“多数情况下”等。了解这一点,将为你确定正确答案提供帮助。

判断题中含有绝对概念的词,这道题很可能是错的,如“存货周转率越高、表示存货管理的业绩越好。”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作出判断时,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”就是最佳的选择答案。

判断题中含有相对概念的词,这道题很可能是对的。如“固定成本只是在相关范围内保持其成本习性”属于相对概念。只要判断题中有一处错,该题就全错。

酌情猜测。实在无法确定答案的,请看清试题评分要求。如试题未注明要倒扣分数,哪怕你没有足够的时间阅读题目,也一定要猜测,答对的几率是50%,切莫放过这种“捡来的”分数。

4. 计算与综合题

计算与综合题主要是测试考生分析问题和处理问题的能力,相对来说难度较大,涉及的概念、计算公式较多,但由于计算与综合题的分数在一份试卷中所占的分量一般较大,所以考生必须予以足够的重视,如果本类题你得分不多,要想通过考试就很困难。所幸的是,在一门课程中,可作为计算与综合题的范围较窄,易于把握,你可以在考前进行有针对性的训练。

详细阅读试题。对于计算与综合题,建议你阅读两遍。一方面,准确理解题意,不致忙中出错,另一方面,你还可能从试题中获取解题信息。

计算题问什么答什么。不需要计算与本题要求无关的问题,计算多了,难免出错。如果因为这样的错误而被扣分岂不很可惜吗?有些考生,把不要求计算的也写在答卷上,以为这样能显示自己的知识,寄希望老师能给高分。而事实上恰恰相反,大多数阅卷老师不喜欢这类“画蛇添足”的考生。

注意解题步骤,如计算与综合题每题所占的分数一般较多,判卷时,多数题是按步骤给分的。而我们有些考生对这个问题没有引起足够的重视,以致虽然会做题但得分不全。

计算题尽量写出计算公式。在评分标准中,是否写出计算公式是很不一样的。有时评分标准中可能只要求列出算式,计算出正确答案即可,但有一点可以理解:如果算式正确,结果无误,是否有计算公式可能无关紧要;但要是你算式正确,只是由于代入的有关数字有误而导致结果不对,那么是否有计算公式就变得有关系了。

第二部分 各章内容讲解及同步强化练习

第一章 财务成本管理总论

一、本章内容框架和复习提示

(一) 本章内容结构框架

1. 财务管理的目标

- (1) 企业财务管理的目标
- (2) 影响财务管理目标实现的因素
- (3) 股东、经营者和债权人的冲突与协调

2. 财务管理的内容

- (1) 财务管理的对象
- (2) 财务管理的内容
- (3) 财务管理的职能
- (4) 财务管理的原则

3. 财务管理的环境

- (1) 法律环境
- (2) 金融市场环境
- (3) 经济环境

4. 成本管理

- (1) 成本概念
- (2) 成本管理

(3) 成本会计

(二) 复习提示

1. 要求掌握的内容

(1) 企业目标对财务管理的三项要求，企业财务管理目标的三种表述观点及本辅导教材所持观点，影响财务管理目标的五大内部影响因素和三大外部影响因素（即第三节的三大财务管理环境），股东与经营者、债权人的矛盾冲突表现及协调办法，金融市场上利率的决定因素；

(2) 财务管理的对象，现金流转不平衡的原因；

(3) 成本概念、成本管理的重要性原则的体现。

(4) 财务管理的 12 条原则

2. 历年题型主要是客观题

二、历年考题评析

年 份	单 选		多 选		判 断		计 算		综 合		合 计	
	题	分	题	分	题	分	题	分	题	分	题	分
2001	1	1			1	1					2	2
2000					1	1					1	1
1999	1	1	1	2							2	3
1998	1	1			1	1.5					2	2.5

(一) 单项选择题

1. 一般讲, 流动性高的金融资产具有的特点是 ()。(1998 年)

- A. 收益率高 B. 市场风险小
C. 违约风险大 D. 变现力风险大

答案: B

2. 企业财务关系中最最为重要的关系是 ()。(1999 年)

- A. 股东与经营者之间的关系
B. 股东与债权人之间的关系
C. 股东、经营者、债权人之间的关系
D. 企业与作为社会管理者的政府有关部门、社会公众之间的关系

答案: C

(二) 判断题

1. 由于未来金融市场的利率难以准确地预测, 因此, 财务管理人员不得不合理搭配长期资金来源, 以使企业适应任何利率环境。() (1998 年)

答案: ○

2. 到期风险附加率是指债权人因承担到期不能收回投出资金本息的风险而向债务人额外提出的补偿要求。() (2000 年)

答案: ×

3. 实际成本计算制度是惟一纳入财务会计账簿系统的成本计算制度。() (2001 年)

答案: ×。标准成本也是纳入账簿体系中, 实际上, 成本核算按照标准成本入账, 可以简化记账手续。

三、本章重点、难点讲解

本章主要介绍了财务成本管理的目标、内容、环境和成本管理的特点。应重点掌握以下内容: 各种理财目标的优缺点; 影响理财目标实现的主要因素; 股东、经营者与债权人之间的冲突及协调办法; 现金流转不平衡的原因; 金融资产的特点及利率的决定因素; 成本管理的特点。(以下 A 表示了解; B 表示理解记忆;

C 表示全面掌握, 或要求会计算, 可能出综合题。以下各章同)

(一) 企业财务管理的目标

1. 企业目标对财务管理的要求 (C)

财务管理是企业管理的重要组成部分, 是有关资金的获得和有效使用的管理工作。财务管理的目标取决于企业的总目标。企业的目标可概括为生存、发展和获利。企业目标对财务管理的要求是: 生存目标要求企业能够保持以收抵支和到期偿债, 减少破产风险; 发展目标要求企业筹集其发展所需的资金, 企业的发展集中表现为扩大收入, 扩大收入的根本途径是提高产品质量、扩大产品销量; 获利的目标要求企业合理有效地利用资金, 使企业获利。

2. 企业的财务目标 (C)

(1) 利润最大化。这种观点认为企业的财务目标是利润最大化, 其理由是利润代表了企业新创造的财富, 利润越多, 企业的财富越大。但这种观点的缺点是: 一是没有考虑利润的取得时间; 二是没有考虑所获利润和投入资本额的关系; 三是没有考虑获取利润和所承担的风险大小。

(2) 每股盈余最大化。这种观点主张把每股盈余 (权益资本净利率) 最大化作为企业的财务目标。其理由是, 应当把企业的利润和股东投入的资本额联系起来考察, 以避免利润最大化目标的缺陷。但其缺点是仍然没有考虑每股盈余取得的时间及其风险。

(3) 股东财富最大化。这种观点主张把股东财富最大化 (企业价值最大化) 作为企业的财务目标。其理由是, 股东创办企业的目的是扩大财富, 他们是企业的所有者, 企业价值最大化就是股东财富最大化。企业的价值在于它能给所有者带来未来报酬, 包括获得股利和出售其股权换取现金。以股东财富最大化作为企业的财务目标, 可以避免前两种观点所存在的各种问题。

企业的价值是其出售的价格。个别股东的财富是其转让股份时所获得的现金。对上市公司来说, 股票的价格代表了企业的价值, 因