

2005年注册会计师全国统一考试指定用书配套辅导

——轻松过关 1

2005年注册会计师考试 应试指导及全真模拟测试

财务成本管理

北京注册会计师考试辅导教研组 组织编写
北大东奥 总策划
闫华红 编著

购正版书 超值回报

- 正版书随书赠送东奥会计在线超值回报卡一张(贴在扉页上)
凭卡可参加免费的网上答疑, 听免费串讲……
- 正版书内文局部铺有带灰网的图案

经济科学出版社

2005 年注册会计师全国统一考试指定用书配套辅导

2005 年注册会计师考试 应试指导及全真模拟测试 财务成本管理

组 编 北京注册会计师考试辅导教研组

编 著 闫华红

经济科学出版社

图书在版编目(CIP)数据

2005 年注册会计师考试应试指导及全真模拟测试·财务成本管理/闫华红编著.
—北京:经济科学出版社,2005.4

(2005 年注册会计师全国统一考试指定用书配套辅导——轻松过关1)

ISBN 7-5058-4829-1

I. 2… II. 闫… 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(2005)第 019270 号

责任编辑:谭志军 靳兴涛 责任校对:徐领弟
版式设计:东奥文化 技术编辑:战淑娟

本书正版具有以下标识,请认真识别:1. 扉页附有“东奥会计在线超值回报卡”一张;2. 内文局部铺有带灰网的图案。凡无以上标识即为盗版。盗版书刊因错漏百出、印制粗糙,对读者会造成知识上的误导,希望广大读者不要购买。盗版举报电话:(010)62750956

2005 年注册会计师考试应试指导及全真模拟测试

财务成本管理

编著:闫华红

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 100036

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

北大东奥邮购部:62759048 62757389 62759700(传真)

网址:www.esp.com.cn

电子信箱:esp@esp.com.cn

保定市印刷厂印装

787 毫米×1092 毫米 16 开本 25.25 印张 480 千字

2005 年 4 月第 1 版 2005 年 4 月第 1 次印刷

ISBN 7-5058-4829-1/F·4101 定价:32.00 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有,翻版必究)

敬告读者

由北大东奥总策划、北京注册会计师考试辅导教研组组织编写的“轻松过关”系列丛书自出版以来,深受广大考生欢迎,但同时也被大量盗版。盗版书刊印制粗劣、错漏百出,且不能给广大考生提供后续超值服务,严重损害了版权所有者、编著者及广大考生的合法权益。为防止盗版,我们采取了一系列防伪措施,并对购买正版书的读者给予超值回报。请广大考生认真识别,抵制盗版。

● 正版识别

之一:扉页附有“东奥会计在线超值回报卡”一张

之二:内文局部铺有带灰网的图案

● 超值回报

购买正版书的读者均可获赠“东奥会计在线超值回报卡”一张(附于扉页),此卡具有惟一的账号和密码,凭卡可获得“东奥会计在线”提供的如下超值服务:

1. 在“东奥会计在线”首页“答疑专区”得到免费的答疑服务;
2. 免费收听“考前在线语音串讲”(3小时)并可下载;
3. 获赠考前模拟押题试卷1套。

详见本书最后一页“赠送说明”。

本书编委会

2005年3月

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

叶 青	孙艺军	闫华红
刘 颖	李晓慧	杨闻萍
张志凤	郭守杰	贺 拯
唐 宁	徐 平	

前 言

为了帮助广大考生全面理解和掌握最新考试大纲和指定辅导用书的重点内容和题型结构,顺利通过考试,北大东奥以连续多年的深厚积累,以高度负责、不断创新的精神,凭借阵容强大的专家编写队伍,向广大考生如期奉献这套“轻松过关”系列之《2005 年注册会计师考试应试指导及全真模拟测试》丛书。希望大家通过使用本套丛书取得事半功倍的效果,轻松过关!

本套丛书严格依照最新考试大纲编写,与指定辅导用书章节完全同步。全书在保持原有体例经典、题型结构合理、习题难度适中、预测精准的基础上,凭借编写教师丰富的辅导经验,在对考试内容进行系统、有针对性的讲解的同时,对新旧教材的变化衔接也做了详细、清晰的阐述,并对新增加的考试内容依据命题的新特点,辅之以大量经典习题并进行有针对性的讲解,重点更为突出,实用性更强。

本套丛书依据考试科目分为《会计》、《审计》、《财务成本管理》、《经济法》、《税法》五个分册。每个分册均由四大部分组成:命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化训练、跨章节综合题演练、全真模拟测试。

命题规律总结及趋势预测:通过对近几年考试命题规律的科学总结及分析,结合新大纲及指定辅导用书的最新变化,预测今年考试的重点内容及命题趋向。

同步辅导及强化训练:本部分内容与指定辅导用书章节完全同步,每门课程的每章内容均包括本章基本结构框架及新旧教材变化、重点、难点分析、典型例题精析、历年考题评析、同步强化练习题及答案解析。

跨章节综合题演练:覆盖面广、包含考点多、着重考查考生实务操作能力的综合题,是考试的难度所在,为了适应命题的新特点,我们精心编写了 16 道跨章节综合题,以便大家充分练习,提高应试技巧及答题能力。

全真模拟测试:依据考试大纲要求,结合命题新特点,我们为考生准备了五套题型、题量、难易程度完全模拟实际考试的全真模拟试卷,以便大家及时检测自己的复习效果,迅速进入临考状态,为顺利通过考试奠定良好的心理素质和实战能力。

基于对考生高度负责的精神,本书在初稿完成后,为了将错误降至最低,特组织了 2004 年通过考试的部分考生对本书的全部例题和习题进行了测试。但由于时间和水平所限,缺点和错误在所难免,敬请广大考生批评指正。我们也会在丛书出版后,结合考生的反馈意见对疏漏之处进行勘误,届时将在东奥会计在线

(www.dongaoacc.com)的勘误频道及时发布,欢迎考生查询。也提请您使用本书赠送的“超值回报卡”参加我们的免费网上辅导和答疑,登陆我们的论坛,和广大学友一起学习、交流、相互促进,共同提高。

最后,预祝大家通过自己的艰辛努力,轻松过关!

本书编委会

2005年3月

目 录

第一部分 命题规律总结及趋势预测

一、全书基本内容框架	3
二、近几年《财务成本管理》考试命题规律总结	4
三、2005 年《财务成本管理》考试命题趋势预测	7

第二部分 同步辅导及强化训练

第一章 财务管理总论	11
本章考情分析	11
本章基本内容框架	11
本章重点与难点	12
典型例题精析	14
历年考题评析	15
同步强化练习题	16
同步强化练习题参考答案及解析	18
第二章 财务报表分析	22
本章考情分析	22
本章基本内容框架	22
本章重点与难点	23
典型例题精析	26
历年考题评析	32
同步强化练习题	40
同步强化练习题参考答案及解析	44
第三章 财务预测与计划	51
本章考情分析	51
本章基本内容框架	51
本章重点与难点	51
典型例题精析	54
历年考题评析	58
同步强化练习题	63
同步强化练习题参考答案及解析	69
第四章 财务估价	75

本章考情分析	75
本章基本内容框架	75
本章重点与难点	75
典型例题精析	79
历年考题评析	85
同步强化练习题	89
同步强化练习题参考答案及解析	94
第五章 投资管理	101
本章考情分析	101
本章基本内容框架	101
本章重点与难点	101
典型例题精析	104
历年考题评析	111
同步强化练习题	119
同步强化练习题参考答案及解析	124
第六章 流动资金管理	132
本章考情分析	132
本章基本内容框架	132
本章重点与难点	132
典型例题精析	136
历年考题评析	139
同步强化练习题	144
同步强化练习题参考答案及解析	148
第七章 筹资管理	154
本章考情分析	154
本章基本内容框架	154
本章重点与难点	155
典型例题精析	159
历年考题评析	162
同步强化练习题	163
同步强化练习题参考答案及解析	169
第八章 股利分配	175
本章考情分析	175
本章基本内容框架	175
本章重点与难点	175
典型例题精析	177
历年考题评析	179
同步强化练习题	181
同步强化练习题参考答案及解析	184
第九章 资本成本和资本结构	189
本章考情分析	189

本章基本内容框架·····	189
本章重点与难点·····	189
典型例题精析·····	192
历年考题评析·····	196
同步强化练习题·····	201
同步强化练习题参考答案及解析·····	204
第十章 企业价值评估·····	210
本章考情分析·····	210
本章基本内容框架·····	210
本章重点与难点·····	210
典型例题精析·····	215
历年考题评析·····	219
同步强化练习题·····	222
同步强化练习题参考答案及解析·····	229
第十一章 成本计算·····	238
本章考情分析·····	238
本章基本内容框架·····	238
本章重点与难点·····	239
典型例题精析·····	242
历年考题评析·····	250
同步强化练习题·····	255
同步强化练习题参考答案及解析·····	265
第十二章 成本—数量—利润分析·····	275
本章考情分析·····	275
本章基本内容框架·····	275
本章重点与难点·····	275
典型例题精析·····	276
历年考题评析·····	278
同步强化练习题·····	279
同步强化练习题参考答案及解析·····	282
第十三章 成本控制系统·····	287
本章考情分析·····	287
本章基本内容框架·····	287
本章重点与难点·····	288
典型例题精析·····	291
历年考题评析·····	292
同步强化练习题·····	296
同步强化练习题参考答案及解析·····	300
第十四章 业绩评价·····	305
本章考情分析·····	305
本章基本内容框架·····	305

本章重点与难点	306
典型例题精析	307
历年考题评析	310
同步强化练习题	311
同步强化练习题参考答案及解析	314

第三部分 跨章节综合题演练

跨章节综合题演练	321
跨章节综合题演练参考答案及解析	326

第四部分 全真模拟试题及参考答案

2005 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》模拟试题(一)	339
模拟试题(一) 参考答案及解析	342
2005 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》模拟试题(二)	346
模拟试题(二) 参考答案及解析	350
2005 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》模拟试题(三)	356
模拟试题(三) 参考答案及解析	359
2005 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》模拟试题(四)	363
模拟试题(四) 参考答案及解析	366
2005 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》模拟试题(五)	370
模拟试题(五) 参考答案及解析	373
附录一 2004 年度注册会计师全国统一考试《财务成本管理》试题及参考答案	377

第一部分

命题规律总结及趋势预测

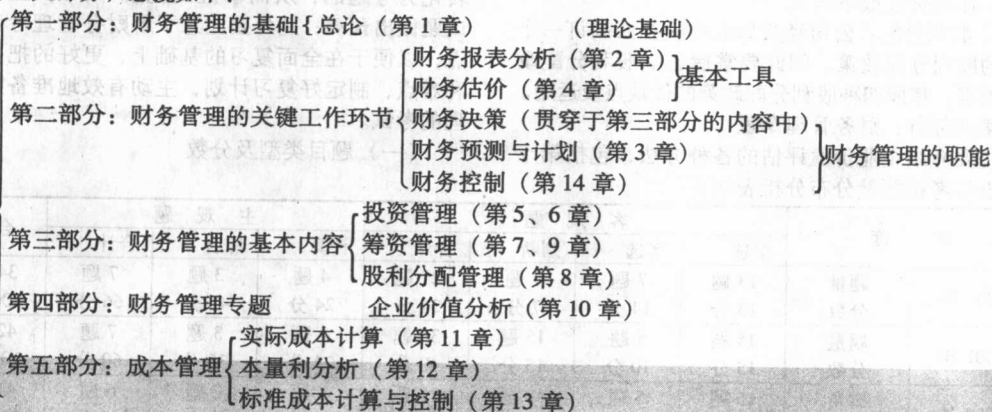
命题规律总结及趋势预测

自1991年实行注册会计师全国统一考试制度以来,至今已举行了十三届。该课程包括两部分,第一部分是财务管理(一到十章),第二部分是成本管理(十一到十四章)。通过历年考试可以看出,财务成本管理的考试具有考核全面、计算量大、试题灵活、结合实际等特点。由于财务管理计算和综合题比重较大,需要记忆和运用很多公式,而从事财务会计工作的人员,由于绝大多数是以文科为背景的,所以考生普遍反映在学习过程中难度较大。财务成本管理属于五科中难度较大、通过率较低的一门,近五年财务成本管理科目的全国合格率分别为:2004年的合格率为12.61%,2003年合格率为10.36%,2002年合格率为9.34%,2001年的合格率为9.27%,2000年合格率为17.66%,1999年为15.34%。

实际上财务成本管理从考试来说并不是很难,只要你能搞清原理,把握正确的复习方法和应试技巧,相信你是能够顺利通过这门考试的。具体来说,首先应按考试大纲规定的范围和指定的辅导教材进行全面、系统的复习;然后抓住重点章节和重点内容强化复习准备;最后要针对性地多作一些练习,以掌握答题思路 and 技巧,同时加深对重点难点的理解和把握。

一、全书基本内容框架

熟悉教材是应考的最基本要求,因此,建立知识网络,从总体上把握《财务成本管理》的知识结构及各章节之间的联系是十分必要的。《财务成本管理》由财务管理和成本管理两大内容构成。全书共十五章,可分为五大部分,总揽如下:



第一部分: 财务管理的基础

本部分是指第一章。第一章属于财务管理全书的理论基础,主要介绍财务管理的基本概念、基础知识,为理解财务管理知识体系和学习以后各章奠定基础。

第二部分: 财务管理的关键工作环节

本部分包括第二章、第三章、第四章和第十四章。第二章财务报表分析是财务管理的工具,第二章要求掌握各种分析指标的含义、计算公式和分析评价方法,并能联系企业实际,对企业的财务状况和经营成果及其变动原因进行综合分析和评价,第四章是财务估价,是针对一项资产价值的估计,财务估价的基本方法是折现现金流量法,该方法涉及三个基本的财务观念:时间价值、现金流量和风险价值,时间价值主要是讨论现值的计算方法问题;现金流量问题主要是讨论债券估价和股票估价问题;风险价值主要讨论风险和报酬问题,这三个问题统一于折现现金流量模型;财务管理的职能主要包括财务决策、财务计划和财务控制,其中决策贯穿在第三部分财务管理的核心内容中(筹资决策、投资决策、流动资金管理中的最佳现金持有量的决策、存货控制决策和应收账款信用政策的决策、收益分配政策的决策等)。因此本部分内容分两章介绍了后两个职能,即财务计划和财务控制。其中第三章财务预测与计划,主要介绍了财务预测和财务预算。财务预测是融资计划的前提,主要介绍了销售百分比法,增长率和资金需求主要介绍了可持续增长率;财务预算主要阐述现金预算的编制方法和预计财务报表的编制方法。第14章业绩评价主要介绍成本中心、利润中心和投资中心的评价和考核。

第三部分: 财务管理的基本内容

本部分包括五章,包括三方面内容,属于财务管理的基本内容:

1. 投资管理:企业有了资金,关键要有效地投放,因此要加强投资管理,广义投资包括企业内部使用资金的过程(如项目投资、流动资金投资),以及对外投放资金的过程(证券投资)。项目投资的关键首先要正确确定投资带来的现金流量,其次要会计算各种投资决策指标,最后要会熟练运用各种指标进行评价;流动资金管理首先要掌握现金持有动机与成本,以及合理现金持有量的确定方法,其次要掌握应收账款的功能与成本,掌握信用政策的构成与决策方法,第三要掌握存货的功能与成本以及存货决策方法。

2. 筹资管理:这部分内容包括(1)要合理选择筹资方式,所以要明确各种筹资方式的优缺点;(2)要会比较各种筹资成本的代价(个别资金成本的计算),以及综合资金成本的计算;(3)要分析不同筹资方式的筹资风险,计算各种风险衡量指标,如各种杠杆系数;(4)要综合筹资代价和风险,制定企业最佳的资金结构(融资的每股收益分析法;比较资金成本法)。

3. 股利分配:公司经营如取得收益要制订一个合理的股利分配政策,因此要掌握影响股利分配政策的因素,掌握四种股利分配政策的优缺点及运用。

第四部分:财务管理专题

主要介绍企业价值评估的各种方法,包括第十近五年考试量分布分析表如下:

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 年	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 年	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 年	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 年	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
2004 年	题量	10 题	10 题	10 题	30 题	5 题	2 题	7 题	37 题
	分数	10 分	15 分	15 分	40 分	30 分	30 分	60 分	100 分

(二) 命题规律总结

从以上分析表中,我们可以看出以下几点:

第一、全面考核

历年试题的命题范围以考试大纲为依据,基本覆盖了考试大纲所规定的考试内容。考生要在规定的考试时间内,完成大量的试题,不仅要求考生牢固掌握专业知识,而且要对教材内容达到相当熟悉的程度。这么多题目分布在 15 章的教材中,可以说指定教材中的每一章都有考题,因此考生一定要按大纲规定范围全面复习准备,放弃盲目猜题、押题的侥幸心理。

第二、计算题、综合题比重加大

章企业价值评估。这是本书去年新增加的内容,属于应重点掌握之处。

第五部分:成本管理

包括实际成本计算制度(第十一章成本计算)、本量利分析(第十二章)和标准成本计算制度(第十四章成本控制)。其中:实际成本计算制度主要介绍了成本计算的一般程序和成本计算的基本方法;本量利分析主要介绍如何运用损益方程式预计利润和分析实现目标利润的条件、运用盈亏临界分析计算安全边际和安全边际率以及敏感分析的方法;标准成本计算制度主要介绍了标准成本的制定、标准成本的差异分析、账务处理以及弹性预算。

二、近几年《财务成本管理》考试命题规律总结

考生有必要有效地借鉴以前年度试题,因为任何一门学科都有其知识的重点和易考点,且其知识考核具有连续性,有效地借鉴以前年度试题,会达到意想不到的效果。在对历年试题进行研究和分析时,要注意了解教材中的知识考查点和例题是怎样转化为考题的,从而掌握出题规律,对 2004 年的试题做出预测;此外要注意了解财务管理考试的特点,以便于在全面复习的基础上,更好的把握考点和难点,制定好复习计划,主动有效地准备财务管理的考试。

(一) 题目类型及分数

财务管理试题的计算量较大,而且预计这种趋势会保持下去。部分考生由于只看书复习,动手解答题练习少,运用公式不熟练或计算能力差,是失分的一个重要原因。因此,考生在牢固、熟练掌握教材内容的同时,要善于归纳,分题型加强练习,尤其是对计算题和综合题,要做到有所准备,能快捷地作出判断和处理,这是能否通过这门考试的关键。

计算题主要考查考生实务操作能力,计算题要求考生在平时复习时,要熟记公式和例题,教材中的每一道例题都要弄懂弄会,真正理解并能熟练灵活运用。为了提高解题速度,平时一定要多做练习。一方面可以多见识一些不同类型的试题,另一

方面,可锻炼解题的思路,提高解题的技巧。综合题主要考查考生对知识全面综合和熟练运用能力。这类试题的特点是题量大,实务操作性强,通常涉及几章的内容,往往带有案例分析的性质。综合题由于涉及的内容多,一般要分成若干个步骤,所以,必须认真审题,仔细阅读题目中给出的资料、数据和具体要求,通过分析找出解题的思路。综合题一般分成几问,这往往是一种提示,所以,一定要按照题目所问的顺序答题。这类试题一般不是只考某一个问题,往往要把几个知识考查点联系起来考查,所以,思路要开阔,将各知识点联系起来归纳和分析,要注意答题的系统性。

客观题比重虽有所下降,但占到全部分值的40%左右已成定局,它是全面考核的具体体现,主要考查考生对知识的全面理解及分析判断能力。客观题的得分是能否顺利通过考试的基本点。如果客观题失分太多,即使主观题答得较好也很难过关。因此建议考生一定要熟悉教材、理解教材的基本知识、基本理论与基本方法。考生在解题时,首先要仔细看清楚题意和所有备选答案,解题时常用的方法一般有以下三种:(1)直接挑法。这类试题一

般属于法规、制度和规定性的“应知应会”内容,或者计算性的试题。考生只要掌握教材中知识的考查点,就能直接做出正确的选择,或者通过计算,选择正确的答案。(2)排除法,即将备选答案中不正确或不符合题意的选项删除,从剩余选项中选出正确答案。(3)猜测法,遇有确实不会的题目可选用猜测法,因单选和多选题,选错并不扣分,其选择结果与不选是一样的。但对于判断题,因其评分标准为判断正确的得分,不选不得分也不扣分,判断错误则倒扣分,则不宜采用猜测法。

第三、理论结合实际、重点突出

财务成本管理科目以现代财务管理观念为核心,以公司为背景系统阐述财务成本管理的基本观念和决策方法。试题重点突出,着重于测试考生作为一名执业注册会计师应具备的业务知识和技能,《财务成本管理》考试的重点可归纳为以下三点:

- (1) 本学科核心内容;
- (2) 与注册会计师业务联系紧密的内容;
- (3) 新增内容。

对这些内容,应给予更多关注,考生应有针对性地加强练习。

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 财务成本管理总论	2000	1	1	0	0	0	0	1	1				
	2001	0	0	0	0	0	0	0	0				
	2002	3	4	1	1	1	2	1	1				
	2003	2	3	1	1	1	2						
	2004	2	3			1	1.5	1	1.5				
二 财务报表分析	2000	2	7	1	1					1	6		
	2001	3	8	1	1			1	1	1	6		
	2002	3	16	1	1			1	1			1	14
	2003	3	4.5	1	1	1	2	1	1.5				
	2004	2	16.5					1	1.5			1	15
三 财务预测与计划	2000							1					
	2001	2	13					1	1				
	2002	2	15					1	1				
	2003	3	7.5	1	1			1	1.5	1	5	1	12
	2004	2	7.5			1	1.5			1	6	5/7	10
四 财务估价	2000	6	19	2	2	2	4	1	1			1	12
	2001	5	5	3	3			2	2				
	2002	5	13	2	2	1	2	1	1	1	8		
	2003	5	14.5	1	1	1	2	1	1.5	2	10		
	2004	4	5	2	2	1	1.5	1	1.5				
五 投资管理	2000	3	12	1	1			1	1			1	10
	2001	1	12									1	12
	2002	2	9	1	1					1	8		
	2003	1	13					1	1.5			1	13
	2004	3	17.5	1	1			1	1.5			1	15

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
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	3	7.5	1	1			1	1.5	1	5		
		2004	3	3.5	1	2			1	1.5				
七	筹 资 管 理	2000	2	3	1	1	1	2						
		2001	3	4	1	1	1	2	1	1				
		2002	2	2	1	1			1	1				
		2003	3	5			1	2	2	3				
		2004	3	4.5			2	3	1	1.5				
八	股 利 分 配	2000	2	7	1	1					1	6		
		2001	3	8	1	1			1	1	1	6		
		2002	2	3			1	2	1	1				
		2003	2	3.5			1	2	1	1.5				
		2004	2	2.5	1	1	1	1.5						
九	资 本 成 本 结 构	2000	3	20	1	1	1	2					1	20
		2001	3	9	1	1			1	1	1	6		
		2002	3.3	7	1	1			2	2			2/7	4
		2003	2	13	1	1							1	12
		2004	4	5.5	1	1	1	1.5	2	3				
十	企 业 价 值 评 估	2000												
		2001												
		2002												
		2003												
		2004	6	22.5			2	3	1	1.5	3	18		
十一	成 本 计 算	2000	3	4	1	1	1	2	1	1				
		2001	5	5	2	2			3	3				
		2002	4	11	2	2			1	1	1	8		
		2003	2	6.5					1	1.5	1	5		
		2004	1	1	1	1								
十二	成 本 一 利 润 一 数 量 分 析	2000	1	1	1	1								
		2001	1	1	1	1								
		2002	1	1	1	1								
		2003	1	1	1	1								
		2004	1	1.5					1	1.5				
十三	成 本 控 制	2000	1	2			1	2						
		2001	5	17	1	1	1	2	2	2			1	12
		2002	5	6	1	1	1	2	3	3				
		2003	2	2.5	1	1			1	1.5				
		2004	3	8.5	1	1	1	1.5			1	6		
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	1	2			1	2						
		2004	1	1	1	1								