



新华会计网

www.kj2100.com

2005年注册会计师考试指定教材辅导用书

依据财政部2005年最新考试大纲编写

——“专家课堂”系列

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

主编 田 明

购正版书 超值回报

- 书内附赠新华会计网学习卡一张（贴在扉页上）
- 凭卡免费参加网上答疑

中国商业出版社

2005 年注册会计师考试指定教材配套辅导——“专家课堂”系列

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

主 编 田明



中国商业出版社

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/田明主编. —北京: 中国商业出版社, 2005. 3

ISBN 7-5044-5341-2

I. 2... II. 田... 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 023478 号

责任编辑: 刘树林

中国商业出版社出版发行
(100053 北京广安门内报国寺1号)
新华书店总店北京发行所经销
北京市德龙公防防伪印刷厂印刷

787 × 1092 毫米 16 开 21.625 印张 510 千字

2005 年 3 月第 1 版 2005 年 3 月第 1 次印刷

定价: 30.00 元

* * * *

(如有印装质量问题可更换)

编委会成员名单

(按姓氏笔画先后顺序排列)

于 洪	田 明	刘圣妮
刘正兵	齐兴利	张金媛
张茂良	李秀真	周建波
郑庆华	金玉萍	祝遵宏
费建军	曹 苏	喻景忠
彭浩东	蒋小平	薛 刚

前 言

为了帮助广大考生全面高效地学习 2005 年注册会计师考试指定教材,全面理解和掌握指定教材的重点、难点内容,熟悉历年考试的题型结构,把握答题技巧及命题规律,顺利通过考试,北京注册会计师考试辅导教研组的专家教授们(从 1993 年起每年都参加了中注协考试试题的评卷工作,对历年考试的命题趋势及命题手法把握准确)严格按照 2005 年指定教材,并在 2005 年命题趋势基础上编写完成了《2005 年注册会计师全国统一考试应试指导及全真模拟测试》丛书。

本套丛书是财政部指定教材的同步配套辅导用书,已连续出版五年,由于其体例设置新颖、合理,内容针对性强,编写质量高,得到了广大考生的高度认可。

本套丛书的编写教师们均具有丰富的考前辅导经验,对历年考试情况能全面了解,他们根据多年教学、命题和评卷的经验,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,针对性强。本套丛书的出版凝结着参与编写的专家教授的智慧 and 辛勤劳动。

本套丛书在本着真正服务于考生的前提下,广泛听取了各方面的意见,根据 2005 年考试教材的要求,特别是结合近年来考生的答题情况及编写教师多年来的考试辅导经验,对原版本的内容进行了较大幅度的调整:依据最新考试要求,增加了最新考试内容;加大了练习题的题量。

全书由四大部分组成:命题规律总结及趋势预测、同步辅导及强化练习、跨章节综合题练习、全真模拟测试。

命题规律总结及趋势预测:通过对近 3 年的考试命题规律进行了科学总结,综合本年度最新考试信息,对本学科的考核点、出题点进行了较为客观、全面的分析与预测,能有效地指导考生对本学科进行系统化、网络化的复习,从而更好地掌握学习重点,有针对性地克服难点,为顺利通过考试提供清晰、直观的学习思路。

同步辅导及强化练习:根据财政部 2005 年最新考试指定教材框架和体系来编写,与教材章节完全同步,对考试大纲所要求的考查要点做了总结性的讲解,重点、难点突出。每章内容包括:(1) **本章内容提要:**本部分分析了本章在考试中占的重要程度,近三年考试题型题量分析,2005 年本章教材内容的变动情况,本章的出题点及复习方法等。(2) **本章考点精析:**根据历年考试命题规律的总结,归纳出本章的考查要点,并对重要考点加以释解,辅之以例题,方便考生高效地复习,以便迅速掌握本章的重、难点内容。(3) **本章疑难问题解答:**本部分根据本章内容的重、难点及新增内容、热点问题设置出几个经典的、考生难以把握的问题,以问答题形式出现,然后给出答案(即采用一问一答的形式),本部分内容安排在“本章考点精析”部分后,以使考生对本章内容有一个连贯的、清晰的学习思路,能让考生准确地把握各章节的考试难度,实实在在地加强了复习效果。(4) **经典例题考核点精析:**所给例题完全涵盖本章的考核点及出题

点,并通过例题解析来帮助考生达到举一反三的目的,解析深入、透彻,逻辑性强。

(5) 同步强化练习题:在分析往年试题的基础上,根据 2005 年考试要求,按考试题型精心编写了典型性、针对性极强的同步强化练习题,便于考生通过自测自练,以达到巩固学习效果的目的。

(6) 练习题答案及解析:不但给出了练习题答案,而且还对难以掌握和理解的例题进行了解析,为考生提供了有效的答题方法指导。

跨章节综合题练习:近年来的命题趋势为主观题分值呈上升趋势,其中综合题考核点覆盖面广,跨章节分布,难度大,能反映出考生的综合判断、应用分析能力,故更将成为考核的重点内容。为此,我们专门为考生精心编写了跨章节综合题,以便充分练习。

全真模拟测试:读完了教材能否顺利通过考试,还取决于考生的应试能力,本书精心为考生准备了几套题型、题量、难易程度均与实际考试相仿的综合性全真模拟测试题,供考生在临考前对学习效果进行自我分析测试,对考生在应试前熟悉考试题型、迅速进入临考状态大有帮助。

尽管本套丛书的编写者本着对考生认真负责的态度,严格按照 2005 年考试指定用书的内容,在去年版本基础上进行了全面修改和补充,但辅导用书终究不能替代指定用书的主导作用。因此,广大考生一定要以指定用书为主,在消化了指定用书内容的基础上,再辅之研读本套辅导用书,惟其如此,才可达到比较理想的复习效果。

需指出的是,尽管本书在编写中经过了严格的编审程序,但限于时间和水平,仍可能存在缺陷和错漏,真诚希望广大考生批评、指正,本书编写组将根据各地考生的反馈信息及时在新华会计网(www.kj2100.com)发布勘误表,以便考生查阅。

本书编写组

2005 年 3 月 15 日

目 录

第一部分 命题规律总结及趋势预测

一、《财务成本管理》教材基本结构框架	(3)
二、最近三年命题规律总结	(4)
三、2005 年命题趋势预测	(5)

第二部分 同步辅导及强化练习

第一章 财务管理总论	(9)
一、本章内容提要	(9)
二、本章考点精析	(9)
三、本章疑难问题解答	(14)
四、经典例题考核点精析	(14)
五、同步强化练习题	(16)
六、同步强化练习题答案及解析	(18)
第二章 财务报表分析	(21)
一、本章内容提要	(21)
二、本章考点精析	(22)
三、本章疑难问题解答	(30)
四、经典例题考核点精析	(30)
五、同步强化练习题	(34)
六、同步强化练习题答案及解析	(38)
第三章 财务预测与计划	(45)
一、本章内容提要	(45)
二、本章考点精析	(45)
三、本章疑难问题解答	(48)
四、经典例题考核点精析	(49)
五、同步强化练习题	(59)
六、同步强化练习题答案及解析	(63)
第四章 财务估价	(69)
一、本章内容提要	(69)
二、本章考点精析	(69)
三、本章疑难问题解答	(74)
四、经典例题考核点精析	(76)
五、同步强化练习题	(84)

六、同步强化练习题答案及解析	(88)
第五章 投资管理	(94)
一、本章内容提要	(94)
二、本章考点精析	(94)
三、本章疑难问题解答	(98)
四、经典例题考核点精析	(100)
五、同步强化练习题	(110)
六、同步强化练习题答案及解析	(114)
第六章 流动资金管理	(123)
一、本章内容提要	(123)
二、本章考点精析	(123)
三、本章疑难问题解答	(127)
四、经典例题考核点精析	(128)
五、同步强化练习题	(134)
六、同步强化练习题答案及解析	(137)
第七章 筹资管理	(141)
一、本章内容提要	(141)
二、本章考点精析	(142)
三、本章疑难问题解答	(146)
四、经典例题考核点精析	(147)
五、同步强化练习题	(151)
六、同步强化练习题答案及解析	(154)
第八章 股利分配	(159)
一、本章内容提要	(159)
二、本章考点精析	(159)
三、本章疑难问题解答	(161)
四、经典例题考核点精析	(162)
五、同步强化练习题	(167)
六、同步强化练习题答案及解析	(170)
第九章 资本成本和资本结构	(174)
一、本章内容提要	(174)
二、本章考点精析	(174)
三、本章疑难问题解答	(179)
四、经典例题考核点精析	(179)
五、同步强化练习题	(185)
六、同步强化练习题答案及解析	(190)
第十章 企业价值评估	(197)
一、本章内容提要	(197)
二、本章考点精析	(197)
三、本章疑难问题解答	(200)

四、经典例题考核点精析	(201)
五、同步强化练习题	(203)
六、同步强化练习题答案及解析	(206)
第十一章 成本计算	(211)
一、本章内容提要	(211)
二、本章考点精析	(211)
三、本章疑难问题解答	(214)
四、经典例题考核点精析	(215)
五、同步强化练习题	(220)
六、同步强化练习题答案及解析	(223)
第十二章 成本—数量—利润分析	(228)
一、本章内容提要	(228)
二、本章考点精析	(228)
三、本章疑难问题解答	(230)
四、经典例题考核点精析	(230)
五、同步强化练习题	(231)
六、同步强化练习题答案及解析	(233)
第十三章 成本控制	(238)
一、本章内容提要	(238)
二、本章考点精析	(238)
三、本章疑难问题解答	(241)
四、经典例题考核点精析	(242)
五、同步强化练习题	(248)
六、同步强化练习题答案及解析	(249)
第十四章 业绩评价	(253)
一、本章内容提要	(253)
二、本章考点精析	(253)
三、本章疑难问题解答	(256)
四、经典例题考核点精析	(256)
五、同步强化练习题	(259)
六、同步强化练习题答案及解析	(261)

第三部分 跨章节综合题练习

一、跨章节综合题	(267)
二、跨章节综合题答案及解析	(271)

第四部分 全真模拟试题及参考答案

全真模拟试题(一)	(279)
-----------------	-------

全真模拟试题(一)参考答案	(283)
全真模拟试题(二)	(287)
全真模拟试题(二)参考答案	(291)
全真模拟试题(三)	(296)
全真模拟试题(三)参考答案	(300)
全真模拟试题(四)	(305)
全真模拟试题(四)参考答案	(308)
全真模拟试题(五)	(313)
全真模拟试题(五)参考答案	(318)

附录：

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	(323)
---	-------

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

《财务成本管理》在注册会计师考试科目中是较难的一门,也是通过率较低的一门。注册会计师《财务成本管理》全国统一考试近四年的合格率分别为:2004年为12.62%;2003年为10.36%;2002年为9.34%;2001年为9.27%。合格率总体偏低,其原因有:部分考生知识结构尚不完善,综合运用能力有限;部分试题的综合性要求更高,灵活性更强,考点相对较多,提高了对考生综合分析和职业判断能力的要求,使部分考生不能适应;部分考生未掌握必要的答题技巧。如未审清题意就盲目答题,或在答题时不注意掌握时间,个别题目耗时过长,以至能解答的题目没有时间做,或答题不得要领,浪费精力与时间,等等。如2002年考试,前面的单项选择题、多项选择题和判断题较为着重测试考生的能力,而不是单项知识,近年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。《财务成本管理》考试在这方面有所改进,逐步向能力测试转变。在试题中,增加面向实际工作的题目,加大试题与书本的距离,减少在教材中有现成答案的题目,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,结果许多考生不能适应,在前面的客观题上耗时过长,等到做后面的主观题时,虽然觉得试题较为简单,但由于时间不够,该做的题没有做完,以至于未能取得理想的成绩,导致2002年总体的通过率较低。

因此,如何顺利通过《财务成本管理》考试,是广大考生尤为关注的问题。具体来说,首先,考生要熟悉《财务成本管理》课程全书的基本框架,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,抓住重点章节和重点内容强化复习,有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;其次,了解《财务成本管理》课程的命题规律和试题特点,预测可能的变化趋势,把握最新考试动态;最后,再加上广大考生坚持不懈的努力,我想大家一定会取得成功。

一、《财务成本管理》教材基本结构框架

《财务成本管理》教材共十四章,两大内容(财务管理和成本管理),可以分为五大部分: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);第五部分成本管理(第十一章至第十四章)。

- 第一部分:财务管理的基础[总论(第一章)(理论基础)]
- 第二部分:财务管理的主要环节
 - 财务报表分析(第二章)
 - 财务预测与计划(第三章)
- 第三部分:财务管理的主要内容
 - 投资管理(第四至第六章)
 - 筹资管理(第七、九章)
 - 股利分配管理(第八章)
- 第四部分:财务管理专题 企业价值评估(第十章)
- 第五部分:成本管理 成本计算、成本分析与成本控制(第十一至十四章)

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、财务管理的原则和财务管理的环境等有关知识,为以后章节的内容奠定基础,本部分一般会出一两道客观题,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基本财务比率分析和杜邦分析体系,易出综合题。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。

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。本部分为易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的评估,为2004年新增内容,2005年又作了重大修改,易出计算题或综合题。

第五部分成本管理,包括第十一章至第十四章共四章,重点注意计算题。

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、第五部分成本管理应作为考试的次重点,而第一部分财务管理总论作为一般掌握。

二、最近三年命题规律总结

(一)题目类型及分数

近三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	
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
2004	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

《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为 40% 和 60%,主观题的题量基本保持 6~7 个题,这说明对考生的实际操作能力和分析能力的要求较高。

(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	2002	3	4	1	1	1	2	1	1				
		2003	2	3	1	1	1	2	1	1.5				
		2004	2	3			1	1.5	1	1.5				
二	财务报表 分析	2002	2.8	13	1	1			1	1			4/5	11
		2003	3	4.5	1	1	1	2	1	1.5				
		2004	1.75	13					1	1.5			0.75	11.5
三	财务 预测与 计划	2002	2.75	12					1	1			3/4	11
		2003	4	10.5	1	1	1	2	1	1.5	1	6		
		2004	2.25	11.5			1	1.5			1	6	0.25	4
四	财务 估价	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		
		2004	4	5	2	2	1	1.5	1	1.5				
五	投资 管理	2002	2.2	10.5	1	1					1.2	9.5		
		2003	3	16.5			1	2	1	1.5			1	13
		2004	2.8	15	1	1			1	1.5			5/6	12.5
六	流动 资金 管理	2002	2	9	1	1					1	8		
		2003	4	9.5	2	2			1	1.5	1	6		
		2004	3	3.5	2	2			1	1.5				
七	筹资 管理	2002	2.2	3.5	1	1			1	1	1/5	1.5		
		2003	3	5			1	2	2	3				
		2004	3	4.5	2	3	1	1.5						

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
八	股利分配	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	资本成本和资本结构	2002	3.5	6	1	1			2	2			0.5	3
		2003	2	13	1	1							1	12
		2004	4.17	8	1	1	1	1.5	2	3			1/6	2.5
十	企业价值评估	2002												
		2003												
		2004	6	22.5			2	3	1	1.5	3	18		
十一	成本清算	2002	5	12	2	2			2	2	1	8		
		2003	2	7.5					1	1.5	1	6		
		2004	1	1	1	1								
十二	成本—数量—利润分析	2002	1	1	1	1								
		2003	1	1										
		2004	1	1.5					1	1.5				
十三	成本控制	2002	4	5	1	1	1	2	2	2				
		2003	2	2.5	1	1			1	2.5				
		2004	3	8.5	1	1	1	1.5			1	6		
十四	业绩评价	2002	2	2	1	1			1	1				
		2003	2	3	1	1	1	2						
		2004	1	1	1	1								

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章、三章、四章、五章、六章、九章、十章、十一章和第十三章。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、股利分配、信用政策、财务预测、成本计算和标准成本的会计处理等。

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。

三、2005 年命题趋势预测

(一)复习建议

通过以上分析,应注意以下几个问题:

1. 具有较为扎实的会计知识基础是学习财务成本管理的关键,也是做好财务预测、决策、分析、评价的重要基础,必须注重会计基础知识的学习。

2. 成本管理作为注册会计师应当掌握的重要知识,历来是注册会计师考试的知识重点之一,必须注重成本管理的学习。

3. 在学习财务成本管理教材时,要注意前后结合,融会贯通,提高分析、判断的综合能力。

(二)命题趋势预测

1. 题型、题量预测

题型、题量将保持稳定,题型仍为单选题、多选题、判断题、计算题和综合题五种。题量将在 40 题左右。客观题占 40% 左右,主观题占 60% 左右,其中,计算题应在 5 题左右,综合题在 2 题左右。

2. 试题难度预测

《财务成本管理》考试历年试题具有内容更新量大、知识要点繁多、计算分析复杂、综合性强等特点。难度一直保持较难的水平,预计 2005 年总体不会有较大变化。

3. 重点、考点预测

从以上对近年考试情况分析,《财务成本管理》课程的考试命题范围基本上体现了“全面考核,突出重点”的原则。试题内容涵盖了教材的所有章节,因此,考生应注意全面复习,系统掌握。但是,近年考试的主观题基本上都是教材中的重点章节内容,因此,考生应在全面复习的基础上,掌握要点、突出重点、突破难点。

由于注册会计师职业的要求和《财务成本管理》学科的特点,决定了会计课程的考试命题应以考查考生的会计实务操作能力为主。因此,考生应注意在对教材内容深入理解的前提下,将前后相关章节的内容融会贯通、综合运用,提高运用理论处理实务的能力。具体来讲,2005 年考核的重点仍在筹资管理、投资管理、流动资金管理、企业价值评估、成本计算和财务分析等内容上。

(三)本课程新旧大纲对比

2005 年教材的主要变化有:

1. 第二章财务报表分析,关于应收账款周转率的计算作出新的规定;删掉现金流量收益质量分析的“净收益营运指数”和“现金营运指数”的计算和分析。

2. 第三章财务预测和计划,关于可持续增长率和实际增长率的分析,作出新的解释,同时通过两者的差异,进一步分析企业的经营业绩和财务政策的变化以及高速增长的资金来源。

3. 第四章财务估价,删掉了“置信区间和置信概率”的有关内容;对资本市场线和证券市场线的适用范围作出明确规定。

4. 第五章投资管理,对类比法下贝他系数的计算根据是否考虑所得税作出新的规定。

5. 第七章筹资管理第二节,增加“租赁融资”的内容。

6. 第九章资本成本和资本结构,对债务资本的计算作出新的规定;删掉“边际资本成本”的有关内容。

7. 第十章企业价值评估,第二节现金流量折现法全部重新编写,第四节关于修正的市价比率提出两种处理方法。

8. 第十四章业绩评价,删掉了“现金回收率”和“剩余现金流量”的内容。

第 二 部 分

同步辅导及强化练习