

财经版

2006年度注册会计师全国统一考试难点、疑点精讲

财务成本管理

北京注册会计师考试辅导教研组 编



中国财政经济出版社

财经版

2006 年度注册会计师全国统一考试

难点、疑点精讲

财务成本管理

北京注册会计师考试辅导教研组 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财务成本管理/北京注册会计师考试辅导教研组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006. 4
(财经版 2006 年度注册会计师全国统一考试难点、疑点精讲)

ISBN 7-5005-9023-7

I. 财… II. 北… III. 企业管理: 成本管理—会计师—资格考核—自学参考资料
IV. F275.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 030946 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×1092 毫米 16 开 15.75 印张 517 000 字

2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月北京第 1 次印刷

印数: 1-6 000 定价: 26.00 元

ISBN 7-5005-9023-7/F·7855

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前

言

注册会计师全国统一考试至今已举行了十多年,近年每年都有100多万人次参与其中,为众多有志之士提供了一个公开、公正、高起点的竞技舞台。越来越多的港澳台地区及东南亚国家会计人士的踊跃报名参考,也使得我国的注册会计师全国统一考试正在成为一种具有地区影响力的资格认证考试。也因其难度大、含金量高的特点,改变和影响了众多参与者的生活。

尽管每年报名参加注册会计师考试的人数有增无减,但获得通过的人数比例却一直不高。究其原因主要在以下几个方面:一是考生没有将教材内容吃透,对于基础知识掌握的不夠扎实,一些概念性的东西似是而非,相互混淆;二是教材的内容都相当精炼,举例较少且高度概括,没有展开,给部分考生造成了错觉,没有仔细复习;三是考生对知识的迁移、灵活运用能力不够,缺乏系统的、有针对性的训练,致使答题时速度慢,思路不连贯;四是部分考生以前对这方面的知识了解较少,工作忙,没有花更多的时间来进行系统学习;五是市面上也缺乏一套系统的学习辅导材料,能够便于考生自学。

参加注册会计师考试是一个充满艰辛和挑战的过程,今年的教材延续了历年辅导教材的体系,内容变化也只是作一些差错更正等技术性修订,并根据截至2005年12月31日已发布并有效的相关法规进行了修订,如何抓住时机,在短短的几个月时间里将教材内容融会贯通,顺利通过考试,是需要考生理论加实践、看练结合,付出极大心力的。为了帮助考生更好地掌握2006年度注册会计师全国统一考试辅导教材的内容,在时间紧、任务重的情况下全面深入地理解教材,把握考试要点及答题技巧,提高解题能力,从容应对考试,2006年,中国财政经济出版社积极地进行了资源的整合,吸收了北京注册会计师考试委员会办公室多年来出版指导用书的经验,充分发挥专业优势,组织了长期参与注册会计师培训辅导、具有多年教学、命题与阅卷经验的专家、教授,以科学、严谨的态度,严格按照2006年度注册会计师全国统一考试大纲和考试用书的内容,编写了这套详略得当、重点突出、针对性强的学习辅导用书。

该辅导用书由三个系列组成,每个系列分为《会计》、《经济法》、《税法》、《财务成本管理》和《审计》五本。

《财经版2006年度注册会计师全国统一考试难点、疑点精讲》——侧重于广大考生急需解决的考试重点、难点、疑难问题等内容,进行了细致的分析和解答。主要内容为命题规律及趋势分析,分章的重难点分析及难点问题解答。

《财经版 2006 年度注册会计师全国统一考试学习指南》——主要内容为考情分析、历年试题解析、分章练习和综合练习及答案解析，基本涵盖了考试的出题点。内容全面，题型多样，难易结合，重点突出，详略得当。并有大量综合题，增强考生对知识的综合运用与应变能力。全书条分缕析，指导性强。

《财经版 2006 年度注册会计师全国统一考试模拟试卷》——按照实际考试时的试卷形式，完全按照历年考试的题型、题量和难易程度，给你考试的全真感受。每科分为八套试卷，并附有答案和解析。

该系列丛书具有如下特点：

一、权威性。参与编写的人员都是长期从事注册会计师培训的专家、教授，有着十分丰富的理论知识和长期的教学经验。

二、涵盖面广。本系列丛书涵盖了各科考试的知识点，突出了各部分的重点和难点，更有助于广大考生迅速而熟练地掌握专业知识，从而取得事半功倍的效果。

三、针对性。本系列丛书针对 2006 年广大考生急需解决的考试重点、难点和疑难问题解答等内容，作了深入细致的分析和解答。

四、实用性。本系列丛书切实从广大考生的角度来编写，根据历年考试的题型组织了相应的模拟测试题及参考答案，有着极强的实用性。

本系列丛书还对考生如何学习、复习、应试等具体环节提出了专家忠告。

参加本书编写的人员有：贺拯，第一章—第三章、第七章—第九章及模拟试题（一）；闫华红，第四章—第六章、第十一章及模拟试题（二）；刘红晔，第十章、第十二章、第十三章、第十四章及模拟试题（三）。

考试相关信息请关注北京市注册会计师协会网站 www.bicpa.org.cn。

本书编者本着对广大考生高度负责的态度，精心编写，严格把关，但也难免有疏漏和不妥之处，欢迎读者批评指正。

编 者

2006 年 4 月

专 家 忠 告

1. 关于注册会计师考试

注册会计师考试卷分为两个部分，即客观题部分和主观题部分。历史上客观题部分曾经出现过填空题、单项选择题、多项选择题和判断题。

2006 年客观题型估计会继续采用单项选择题、多项选择题和判断题三种形式。每道客观题主要是针对一个知识点出题，或是一道简单的计算题，范围覆盖了全书各章节；主观题包括计算分析题和综合题。从历年考试情况看，近几年主观题分数有所上升，也许是为了加强考生今后综合运用所学知识的能力。各章的分值分布基本上是偏向于一些所谓重点章节。从近两年的考题来看，综合题内容往往是跨章节的，这就要求考生在掌握各章基本概念的基础上，加强综合应用的能力，这一点应引起考生的注意。

2. 给考生的几点提示

考试范围一般不会超出大纲的内容，所以考生复习应紧扣大纲，精读教材同时参考辅导书。复习迎考，除合理安排复习时间，刻苦勤奋等一般要求外，还要掌握正确的学习方法，正确的学习方法可以收到事半功倍的效果。

(1) 先按考试大纲要求的范围阅读指定用书和法律、法规，学习完某一部分之后，做本书相应部分设定的模拟试题。做题要一口气做下去，不仅要力求正确，而且要求速度。做题时切忌做一个对一个答案、或做不出马上翻答案。做模拟题应统计正确率，还要注意所用时间按考试总时间要求自己，考察自己是否能在规定的时间完成。

(2) 根据本人特点狠抓薄弱环节。难易因人而异，已经掌握的，可以一带而过，比较生疏的，且比较重要的内容，应重点突破。注意新的法律、法规及教材新增加的内容。

(3) 有条件的可以几个人一起复习，相互提问、讨论，也可以将自己认为需要强化记忆或重点理解、掌握的问题，摘其要点，或加以比较。如果周围没有同类的考生，也可以利用互联网的优点，在网上与其他考生进行交流。

(4) 考生在选择报考科目时要选择有一定把握的科目，重点突破，避免过分分散精力，同时增强自己的信心，另外要尽量选择在知识内容上有一定关联的科目报名，切忌“胡子、眉毛一把抓”。

(5) 建议考生选择有信誉、正规的考前辅导班，同时要使用正版教材，不要使用盗版书。考试前几天，一般都会有一些串讲班，如有可能去听一听，应该会有一些收获。考试前一天一定要把需要的用具和证件等准备好，并且要注意休息好，考试当天应提前一些到达考场，以免因交通等原因迟到。

(6) 考试时,拿到试卷首先一定要填写姓名等,以免最后忘记。要注意计划答题时间,保持稳定的答题速度。希望读者通过系统地以本书作为训练材料,加上自己的努力,在较短的时间内提高应试能力,考出理想的成绩。

目 录

CONTENTS

1	第一部分 命题规律及趋势分析
7	第二部分 重点、难点分析及疑难问题解答
9	第一章 财务管理总论
19	第二章 财务报表分析
32	第三章 财务预测与计划
45	第四章 财务估价
61	第五章 投资管理
81	第六章 流动资金管理
95	第七章 筹资管理
107	第八章 股利分配
115	第九章 资本成本和资本结构
126	第十章 企业价值评估
145	第十一章 成本计算
168	第十二章 成本—数量—利润分析
181	第十三章 成本控制
194	第十四章 业绩评价
205	第三部分 模拟试题及参考答案
207	模拟试题（一）
212	模拟试题（一）参考答案
218	模拟试题（二）
224	模拟试题（二）参考答案
231	模拟试题（三）
237	模拟试题（三）参考答案



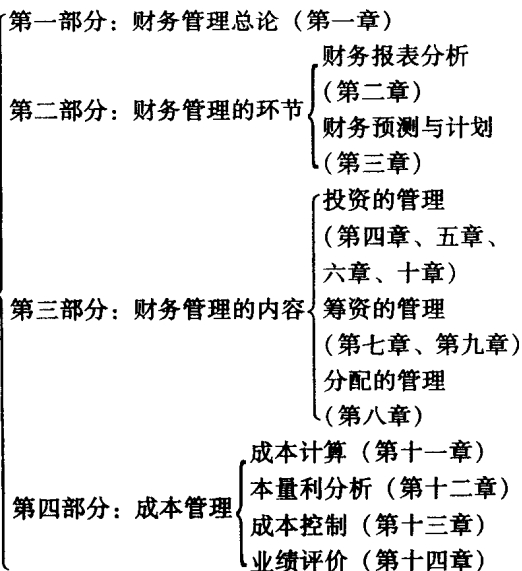
第一部分

命题规律及趋势分析



一、全书基本知识结构

熟悉教材是通过考试的最基本要求。为此,就要从总体上把握本学科的知识结构及其内容之间的关系,建立起知识网络。《财务成本管理》共十四章,其中第一章至第十章为财务管理的内容,第十一章至第十四章为成本管理的内容。全书又可分为四大部分内容。



第一部分：财务成本管理总论

主要阐述财务管理的基本概念和基础知识,为学习以后各章奠定理论基础。本部分内容主要包括财务管理的目标、内容、原则和环境等基本理论。学习本章的基本要求是:了解财务管理的内容、目标 and 环境,正确理解和运用财务管理的基本概念和原则;本章试题为客观题,考分一般在3分左右。

第二部分：财务管理的环节

包括第二章“财务报表分析”和第三章“财务预测与计划”两部分内容。

第二章“财务报表分析”的内容主要包括基本财务比率、上市公司财务比率和现金流量分析。学习本章的基本要求是:利用财务报表分析企业财务状况、经营成果和现金流量,获取对决策有用的信息。本章试题除了客观题以外,一般每年都考计算或综合题,而且经常在其他章节的计算、综合题中应用。本章考分一般在8分左右。

第三章“财务预测与计划”的主要内容包括销售百分比法、外部融资销售增长比、内含增长率、

可持续增长率、现金预算的编制。学习本章的基本要求是:进行财务预测与计划,编制企业预算。这部分经常有计算或综合题,一般考分在10分左右。

第三部分：财务管理的内容

这部分是本学科考试的重点章节,包括第四章“财务估价”、第五章“投资管理”、第六章“流动资金管理”、第七章“筹资管理”、第八章“股利分配”、第九章“资本成本和资本结构”、第十章“企业价值评估”。

第四章“财务估价”是核心问题,贯穿整个财务管理内容。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理财观念:资金时间价值、现金流量和风险价值。学习本章的基本要求是:理解货币的时间价值与投资的风险价值原理,正确运用证券估价的基本方法。本章一般有计算分析题,一般考分在10分左右。

第五章“投资管理”的主要内容包括投资评价的基本方法、现金流量的估计和投资项目风险的处置。学习本章的基本要求是:理解投资决策的原理,正确计算和使用投资评价的各项指标。本章试题一般每年都有综合题,考分一般在18分左右。

第六章“流动资金管理”的主要内容包括现金和有价证券管理、应收账款管理和存货管理。学习本章的基本要求是:掌握现金、应收账款和存货的决策分析方法。本章试题一般为客观题和计算分析题,考分一般在8分左右。

第七章“筹资管理”的主要内容包括普通股筹资、长期负债筹资和短期筹资与营运资金政策。学习本章的基本要求是:掌握各种筹资工具的特征和使用方法,制定营运资金政策。本章试题一般为客观题和计算分析题,考分一般在5分左右。

第八章“股利分配”的主要内容包括利润分配的顺序、各种股利理论、股利分配政策、股票股利和股票分割。学习本章的基本要求是:分析和评价企业的股利政策。本章考分一般在4分左右。

第九章“资本成本和资本结构”的主要内容包括资本成本、财务杠杆和资本结构。学习本章的基本要求是:计算个别资本成本以及企业加权平均资本成本,分析和评价企业的资本结构。本章考分一般在6分左右。

第十章“企业价值评估”的主要内容包括现金流量折现法、经济利润法和相对价值法。学习本章的基本要求是:用多种方法对企业价值进行评估。

本章考分一般 15 分左右。仍是今年重点考核的内容。这部分的平均考分在 60 分左右。

第四部分：成本管理

包括第十一章“成本计算”、第十二章“成本—数量—利润分析”、第十三章“成本控制”和第十四章“业绩评价”。

第十一章“成本计算”的主要内容包括：成本计算概述、成本归集和分配、成本计算的基本要求。学习本章的基本要求是：正确计算企业产品或服务的成本。本章考分一般在 8 分左右。

第十二章“成本—数量—利润分析”的主要内容包括成本、数量和利润的关系、盈亏临界分析和影响利润各因素变动分析。学习本章的基本要求是：进行成本—数量—利润分析。本章考分一般在 2 分左右。

第十三章“成本控制”的主要内容包括标准成本及其制定、标准成本差异分析、标准成本账务处理和弹性预算。学习本章的基本要求是：运用标准成本、弹性预算等方法对企业成本进行控制。本章考分一般在 8 分左右。

第十四章“业绩评价”的主要内容包括成本中心、利润中心和投资中心的业绩评价。学习本章的基本要求是：对各责任中心进行业绩评价。本章考分一般在 4 分左右。

四部分内容的题量和考分分布情况

四大部分内容	2003 年	2004 年	2005 年	三年平均
第一部分 财务管理总论	2 题/3 分	2 题/3 分	2 题/3 分	2 题/3 分
第二部分 财务管理环节	9 题/ 19 分	3 题/ 22.5 分	5 题/6 分	6 题/ 16 分
第三部分 财务管理内容	19 题/ 64 分	26 题/ 62.5 分	21 题/ 56 分	22 题/ 61 分
第四部分 成本管理	7 题/ 14 分	6 题/ 12 分	9 题/ 35 分	7 题/ 20 分
总 计	37 题/ 96 分	37 题/ 100 分	37 题/ 100 分	37 题/ 100 分

二、2006 年考试教材变化情况

2006 年考试教材的章节没有变动，仅对个别地方作了修改和删减。新教材主要变动的情况如下：

(一) 第一章的第二节，关于“长期循环有两

个特点值得注意”中的“1. 折旧是现金的一种来源”改为“1. 固定资产的现金流动”其内容举例加以说明。

(二) 第二章的第二节，表 2-1、表 2-2，表 2-3，ABC 公司的“资产负债表”、“利润表”和“利润分配表”中的报表项目和金额按照“企业会计制度”的报表格式做了调整。“已获利息倍数”分析中，删掉“长期债务与营运资金比率”的内容。第三节“现金流量分析”中，删掉“现金流量表的主要作用”的内容。

(三) 第三章的第三节，表 3-14 的“现金预算”中，增加了“长期借款利息”，相应的表 3-15 “利润表预算”和表 3-16 “资产负债表预算”中的数据作了调整。

(四) 第四章的第二节，“债券的收益率”中，删掉了“简便法”的计算。

(五) 第七章的第一节，“股票发行的规定与条件”中，第 6 点按照新法规的内容重新作了阐述。“股票上市的条件”、“股票上市的暂停与终止”的内容也重新作了编写。第二节“发行债券的资格与条件”改为“发行债券的条件”，其内容作了变动；“发行债券的程序”的内容重新作了改写；“可转换债券筹资”中，“(三) 可转换债券的发行条件”中，增加了“可转换债券主承销商应重点审核的事项”和“发行人如果存在下列情况的，则不得发行可转换债券”的规定。“租赁融资”的“融资租赁决策方法”中，增加了“表 7-4”，将去年教材中的表 7-4，改为“表 7-5”，将去年教材中的表 7-5，改为“表 7-6”，重新编写。

(六) 第八章的第一节，“利润分配项目”和“利润分配顺序”中，删掉了“公益金”的内容；第三节中的“剩余股利政策”的“例 1”删掉了提取“公益金”，相应的数据作了变动；“关于法律限制”中，也删掉了“公益金”的内容，相关的数据作了变动，并增加了例题说明。

(七) 第九章的第一节，“普通股成本”中，增加了“如果将筹资费用考虑在内，新发普通股成本公式”和“例 9”。

三、近年考试命题规律总结

(一) 题型、题量及各题型分数

本章 2003 ~ 2005 年题型及所占的分数列表

年度	单选题		多选题		判断题		计算分析题		综合题		合 计	
	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数
2003 年	10	10	10	20	10	15	5	30	2	25	37	100
2004 年	10	10	10	15	10	15	5	30	2	30	37	100
2005 年	10	10	10	20	10	10	5	30	2	30	37	100

《财务成本管理》试题包括客观题和主观题两部分。客观题有：单项选择题、多项选择题和判断题；主观题有：计算分析题和综合题。

题量稳定在 37 题左右。客观题一般 30 题，40 分，主观题一般 7 题，60 分。其中：单项选择题 10 题，每题 1 分，共 10 分；多项选择题 10 题，每题 2 分，共 20 分；判断题 10 题，每题 1 分，共 10 分；计算分析题 5 题，每题 6 分，共 30 分；综合题 2 题，每题 15 分，共 30 分。

(二) 考核全面，重点突出

1. 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。

2. 考核全面，各章节基本都有试题。

3. 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。试题减少了单纯考核记忆能力的内容，增加了理解能力、应用分析能力和综合评价能力的考核。

《财务成本管理》内容按章节可分为重点章节、次重点章节和一般章节三个层次：

重点章节：第二章“财务报表分析”、第三章“财务预测与计划”、第四章“财务估价”、第五章“投资管理”、第六章“流动资金管理”、第九章“资本成本和资本结构”和第十章“企业价值评估”。

次重点章节：第七章“筹资管理”、第八章“股利分配”和第十一章“成本计算”。

一般章节：第一章：“财务管理总论”、第十二章“成本—数量—利润分析”、第十三章“成本控制”和第十四章“业绩评价”。

2005 年各章试题分布情况

章 节	单选题	多选题	判断题	计算题	综合题	合 计
第一章 财务管理 总论	1 题 1 分	1 题 2 分				2 题 3 分
第二章 财务报表 分析	1 题 1 分		2 题 2 分			3 题 3 分
第三章 财务预测与 计划	1 题 1 分	1 题 2 分				2 题 3 分
第四章 财务估价	1 题 1 分	1 题 2 分	2 题 2 分			4 题 5 分
第五章 投资管理		1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 6 分	1 题 15 分	4 题 24 分
第六章 流动资金 管理	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 6 分		4 题 10 分
第七章 筹资管理	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分			3 题 4 分
第八章 股利分配						
第九章 资本成本和 结构	1 题 1 分	1 题 2 分				2 题 3 分
第十章 企业价值 评估	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 6 分		4 题 10 分
第十一章 成本计算					1 题 15 分	1 题 15 分
第十二章 成本—数量 —利润分析				1 题 6 分		1 题 6 分
第十三章 成本控制	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分			3 题 4 分
第十四章 业绩评价	1 题 1 分	1 题 2 分	1 题 1 分	1 题 6 分		4 题 10 分
合 计	10 题 10 分	10 题 20 分	10 题 10 分	5 题 30 分	2 题 30 分	37 题 100 分

(三) 试题综合性强，计算量大

1. 客观题一般不是对教材内容的直接考察，即

很少出“直白题”，而是考察理解、判断和综合分析能力。尤其是多选题、判断题的难度加大。

2. 综合题具有很强的综合性和复杂性，一般要综合若干章的内容进行考核，有的则计算复杂。要求考生对教材内容全面掌握，并能灵活加以综合运用。

3. 计算量大是《财务成本管理》考试的突出特点，要求考生能熟练运用公式计算。考生在备考复习时，就必须动手多做些解题的练习。

（四）注重实务操作，重点考察新增加的内容

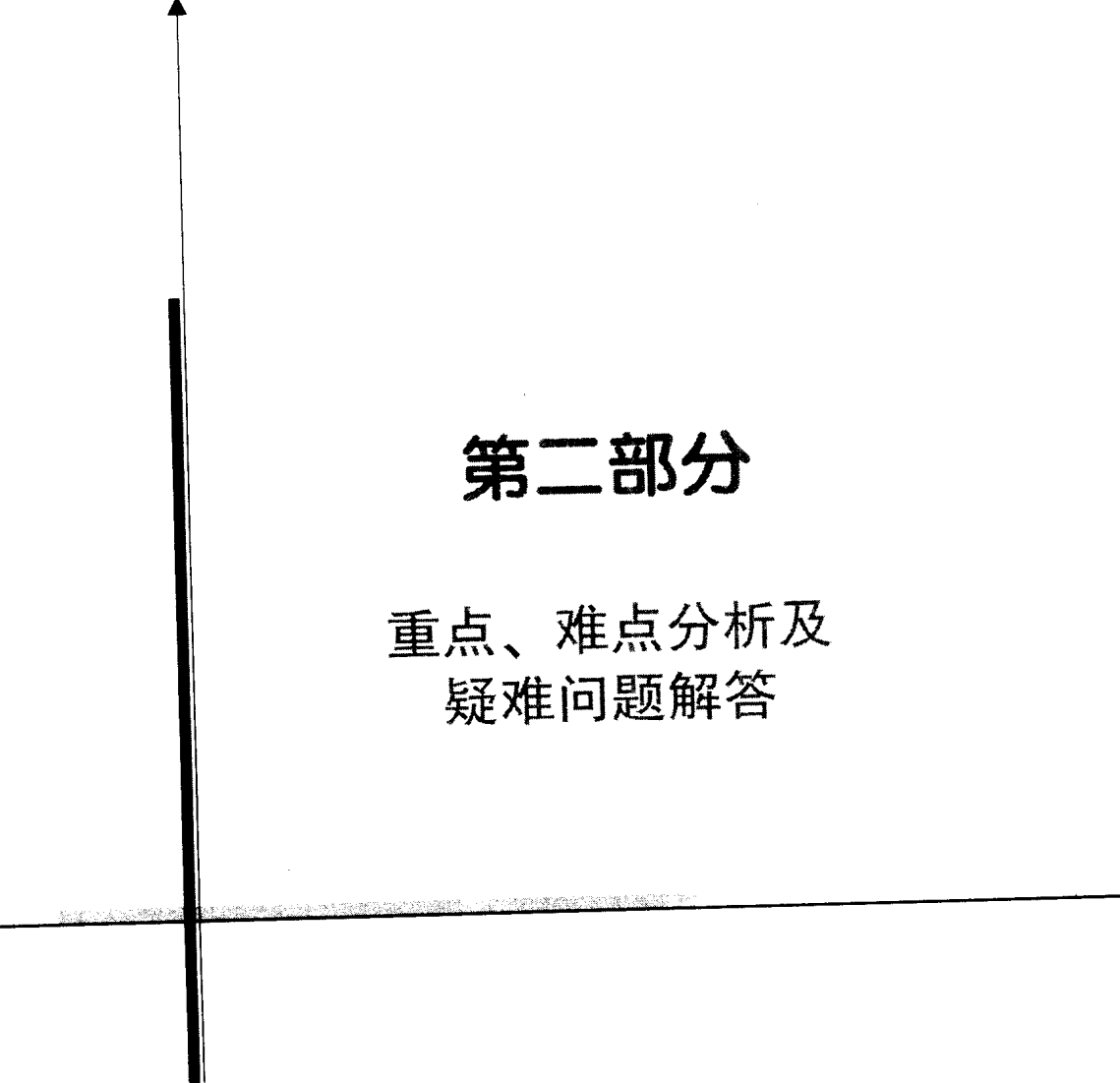
1. 试题要求联系注册会计师的实际业务，着重

考核应用，分析、综合评价等能力。

2. 每年教材中新增加和调整的内容，一般都是考试的重点。

（五）密切联系会计核算的内容

必须熟悉会计核算的内容，如“加速折旧”计算方法；“现金流量表”的内容；成本核算的会计分录、成本明细簿、成本计算表等内容都出现在试题中。



第二部分

重点、难点分析及
疑难问题解答

第一章

财务管理总论

一、重点、难点列示

本章 2003 ~ 2005 年题型及所占的分数列表

年度	单项选择题		多项选择题		判断题		综合题		合 计	
	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数	题数	分数
2003	1	1	1	2			2	3	4	6
2004			1	1.5	1	1.5	2	3	4	6
2005	1	1	1	2			1	3	3	6

本章阐述了财务管理的基本理论，主要包括：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。学习本章的目的是为财务管理奠定理论基础。本章考分一般在 3 分左右、题型为客观题。2006 年教材在第二节，关于“长期循环有两个特点值得注意”中，将原教材的“1. 折旧是现金的一种来源”改为“1. 固定资产的现金流动”，内容重新举例编写。

本章应重点掌握的考点：

