



东奥会计在线
www.dongao.com

全国会计专业技术资格考试辅导用书

——轻松过关®3

2014^年

会计专业技术资格考试
考点荟萃及记忆锦囊

中级财务管理

- 组编 东奥会计在线
- 编著 陈丽丽



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

全国会计专业技术资格考试辅导用书

**2014 年会计专业技术资格考试
考点荟萃及记忆锦囊
中级财务管理**

组编 东奥会计在线

编著 陈丽丽



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

书 名: 2014 年会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊·中级财务管理

著作责任者: 陈丽丽 编著

责任编辑: 宋智广 靳兴涛

版式设计: 马金霞

标准书号: ISBN 978-7-301-24050-2/F·3906

出版发行: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区成府路 205 号 邮编: 100871

网 址: <http://www.pup.cn>

电子邮箱: pw@pup.pku.edu.cn

电 话: 东奥会计在线客服中心 400-627-5566 (24 小时热线)

印刷者: 北京联兴华印刷厂

经 销 者: 新华书店

880 毫米×1230 毫米 64 开本 4.5 印张 80 千字

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 12.00 元

未经许可, 不得以任何方式复制或抄袭本书之部分或全部内容。

版权所有, 侵权必究

前言

面对即将到来的 2014 年职称考试,大多数考生既没有太多的时间来复习,也很难拿出学生时代旺盛的精力和超强的记忆力。为此,东奥会计在线在十多年积累的丰富经验基础上,精心编写了本套《2014 年会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊》丛书。帮助考生利用零敲碎打的时间强化记忆、使考生的复习事半功倍。

设计小巧,方便携带:绝大多数报名参加职称考试的学员是边工作、边考试,复习备考最大的困难是没有充足的时间来学习。本套丛书六十四开版面设计,方便随身携带,便于考生充分利用零碎时间进行反复记忆,解决了考生复习备考时间不足的问题。

浓缩教材精华,重难点一网打尽:本书结合历年试题的命题方向与命题思路,将教材中所有的重难点进行浓缩提炼,使考生对知识点的重要程度一目了然,解决了考生在复习过程中对重难点梳理不够清晰的问题。

图文并茂，方便记忆：在职称考试中记忆性的知识点占到了大纲要求半数以上，如何在理解的基础上轻松记忆，也是考生面临的一大难题。本书通过图文并茂的方式对重难点内容进行了归纳总结和整理，用直观的方式将较复杂、难理解的问题阐述得清晰明白，帮助考生轻松记忆。

我们根据 2014 年职称考试大纲、教材的变化，推出内容更加权威、使用更加方便、编排更加科学、体例更加新颖的配套辅导书供广大考生选择。除配套辅导书“轻松过关”系列外，东奥会计在线还为广大考生精心制作了权威实用的网络多媒体视频课程，全部由业内顶级名师讲授。书课结合，过关更轻松！

本书的顺利出版，得益于闫华红与田明两位老师所给予的帮助和指导。闫老师敏锐的学术思维、严谨的学术作风和田老师渊博的知识、执着的工作理念使我们受益匪浅，终身难忘。在此，谨向两位老师表示由衷的谢意。

虽然一再精益求精，但由于水平和时间有限，本书难免存在不足之处，欢迎广大考生批评指正。最后，衷心地祝愿大家都能轻松过关！

本书编委会
2014 年 4 月

图书在版编目(CIP)数据

2014 年会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊·中级财务管理/陈丽丽编著.
—北京: 北京大学出版社, 2014. 4

(全国会计专业技术资格考试辅导用书·轻松过关 3)

ISBN 978-7-301-24050-2

I. ①2... II. ①陈... III. ①会计—资格考试—自学参考资料②财务管理—会计—资格考试—自学参考资料 IV. ①F23 ②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 061605 号

目 录

第一篇 方法与技巧篇

一、学习方法	3
二、应试技巧	6

第二篇 复习要点篇

第一章 总论	10
第二章 财务管理基础	31
第三章 预算管理	58
第四章 筹资管理（上）	72
第五章 筹资管理（下）	93

第六章	投资管理	118
第七章	营运资金管理	160
第八章	成本管理	200
第九章	收入与分配管理	231
第十章	财务分析与评价	252

第一篇

方法与技巧篇

方法与技巧篇

一、学习方法

《财务管理》这门课程中冗长的公式、复杂的模型以及大量零散的知识点成为考试通关的主要障碍，那么如何能够在短时间内高效地学好财务管理这门课程呢？在这里谈一点个人的看法：除了与其他科目一样“通读教材—适当练习—模拟测试”之外，还应当：

1. 点、线、面结合

财务管理中有很多零散的知识点，学习之初要从每个知识点开始，逐个领会理解。但这些知识点并不是孤立的，必然是有一条线能够将其和其它知识点联系起来，所以我们在学习完每一章内容后，要能够在纸上用图形的方式，勾划出本章的大致框架以及所包括的知识点，将零散的知识点串连成线。遗忘是人类记忆的特点之一，孤立的知识更容易成为记忆碎片，不但难于记忆，而且容易遗忘，相反，成体系的知识则易于理解和联想。所以，在学习上要尽可能做到每章一小结，三章一大结，将孤立的知识点串联成线，再将各知识线条连接成面。在课程学习完之后，整个财务管理的点、线、面就会呈现出来，就是这个学科的完整知识体系，再来理解一些难题时，可能会迎刃而解。当参照这些点、线、面展开复习，就会发现不再需要几周的时间，可能一周时间就能全面、深入地复习一遍。所以，学习一定要不断总结、融会贯通。



2. 通过理解，强化记忆

对于要掌握的知识，理解得越多，需要记忆的就越少。对于财务管理也是如此。尽管财务管理中有大量的公式，但并不是每一个公式都需要记忆，有很多公式如果能够理解，根本就不需要记忆。比如营运能力分析指标的计算式都可以归结为“销售收入/ $\times$ 资产平均余额”这样一个一般计算式，记住这个计算式也就记住了一串公式。理解可以强化记忆，更重要的是，理解活化了知识，只有活化的知识才是真正有用的，才能做到不论考题如何变化都能发挥自如。学习知识一定要重视理解、强化记忆、活学活用。

3. 由浅入深，循序渐进

俗话说，书读百遍，其意自现。当然，我们没有那么多的时间，但由肤浅到深入，由片面到全面，由感性到理性是人类的认知规律。如果一个问题搞不明白就三天五天地苦思冥想，精神固然可嘉，方法并不足取，既影响了学习进度，又增加了学习的痛苦，是一种苦读，必然不可持久。遇到一时想不通的问题，大可放一放，先记录下来，继续向前学习。每一个学科的知识都是前后连贯的，对一个知识点的理解有助于相关知识点的理解。所以要循序渐进，而不是一蹴而就。

4. 勤做练习，自己记笔记

做练习一方面可以巩固所学的知识，另一方面能够发现自己存在的问题，哪些知识点没有掌握。对于自己已经理解得相当透彻的问题，没有必要再浪费时间，而对于没有掌握的东西一定要整理成笔记多加练习直到完全掌握。动手去记一记、画一画，可能有意想不到的效果。

5. 大声讲出来

在学习过程中我们会遇到这样的问题：本以为掌握得很好了，等到做题时还是不会。这说明我们并没有真正理顺，停留在似懂非懂的状态。说话可以有效刺激大脑，有助于理顺知识结构，学习时大声地讲出来，更好的办法是讲给自己或别人听，当能够将这个问题讲明白的时候，必然已经真正理顺、掌握它了。



二、应试技巧

考试看似考的专业知识，实际上还有一个心理素质问题。能不能顺利通关则需要两者兼而有之。

1. 保持良好的心态

报名考试的本身就是一个要求自我提高的过程，考试只是检验自己掌握的程度，所以要以良好的心态去面对考试，沉着应对，方能正常发挥。

3. 看清题目，按要求答题

考试时一个小小条件的忽略可能导致一个大题全错，所以一定要认真看清题目后再答题。

2. 计划答题时间，把握答题速度

考试的题型题量每年变化不是很大，所以计划答题时间的工作完全可以安排在平时的模拟测试中，测试一下自己应该以什么样的速度答题，合理分配答题时间，这样到考试时可以很好地把握答题速度，不至于到最后自己会做的题目没答上，空留遗憾。

最后，预祝 2014 年参加考试的考生取得好成绩！

第二篇

复习要点篇

