

连续16年全国销量第一

市场占有率高达80%



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® 1

2014

年

会计专业技术资格考试

应试指导及全真模拟测试

中级财务管理

- 组编 东奥会计在线
- 编著 闫华红



购正版书 获超值回报

答疑 + 考前5天提示班
同购冲关班 立减50元

详情请登陆 www.dongao.com



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 应试指导及全真模拟测试 中级财务管理

组 编 东奥会计在线
编 著 闫华红



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

2014 年会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试·中级财务管理/闫华红编著.
—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1)

ISBN 978-7-301-24057-1

I. ①2… II. ①闫… 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. ①F23②F275

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 064400 号

本书正版具有以下标识,请认真识别:

1. 封面附有防伪标签一枚,登陆 www.dongao.com,点击快速注卡,填写用户名和密码后,输入防伪标签上的卡号和密码,可享受“免费答疑+考前5天提示班”等超值服务,服务有效期截止日期为2014年11月1日;

2. 内文局部铺有带灰网的图案。

若无以上标识即为盗版,请广大读者不要购买。盗版举报电话:400-627-5566

书 名: 2014 年会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试·中级财务管理

著作责任者: 闫华红 编著

责任编辑: 宋智广 靳兴涛

版式设计: 廖 静

标准书号: ISBN 978-7-301-24057-1/F·3912

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>

电子信箱: 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: 保定市巾画美凯印刷有限公司

经 销 者: 新华书店

787 毫米×1092 毫米 16 开本 23.75 印张 420 千字

2014 年 4 月第 1 版 2014 年 4 月第 1 次印刷

定 价: 39.00 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

从1998年至2014年，东奥出版的“轻松过关”系列辅导用书已陪伴财会考生们走过了十六个年头。

十六年来，东奥一直致力于会计人才的培养，已发展成为集图书出版、在线培训、高端面授三位一体的立体化教育平台——东奥教育集团。2010年，知名咨询公司慧聪调查显示：东奥是考生认可的会计培训第一品牌。

十六年来，“轻松过关”系列辅导用书被广大考生誉为财会类考试“圣经”，“体例一直被模仿，质量从未被超越”，是会计辅导图书领域的绝对王者、垄断性品牌，市场占有率高达81%。

十六年来，东奥只做一件事“让您过关”!!!

2014年中级会计职称考试备考时期又至，东奥为广大考生精心打造的“轻松过关1”系列丛书具有以下特点：

——名师执笔，权威领航

本系列丛书由张志凤、郭守杰、闫华红三位顶级名师倾力打造。他们教学经验丰富，深谙考试规律，能够准确把握最新的考试重点及命题思路。十多年来的培训结果证明，他们的辅导具有极强的针对性和准确的预测性。权威资料，是您轻松过关的根本保障！

——秉承经典，紧扣考试

“轻松过关1”系列丛书多年来历经千锤百炼，体例成熟完善，深受广大考生好评：

- 命题规律总结及趋势预测，为备考做出方向性指导；
- 同步辅导及强化训练，通过考点提炼及典型例题夯实基础；
- 跨章节综合题演练，将章节间内容横向联系，助力考生融会贯通；
- 全真模拟测试题，如临实战，让您迅速进入临考状态。

四大经典模块环环相扣，紧握考试脉搏。

——大道至简，摒弃题海

总结多年考试规律，我们发现80%的考题集中在20%的考点上。“轻松过关1”系列辅导用书摒弃低质量的题海战术，精心配置关键习题，力求看透本质、抓住重点、直击难点、参透要点，化繁为简，让您事半功倍。

——书网结合，效果最佳

“看名师的书，同时听他的课”，过关更轻松。2014年，为了使书网的结合更加

密切，我们在“轻松过关1”系列辅导用书的每个知识点后增加二维码，扫一扫，即链接到相关知识的网络课程，名师即时解惑，点破疑难，大幅提高备考效率，真正做到“轻松过关”。

2014 年新版辅导书体例内容简介：

轻松过关系列之 1：《2014 年会计专业技术资格考试应试指导及全真模拟测试》

以最新思路迎战莫测考题，以最低学习难度冲刺最高通过率。东奥最经典、最全面的辅导书，依据最新考试大纲和新教材的章节顺序，针对每章的重点、难点内容进行详细剖析，并将易混淆的内容进行对比分析，便于理解记忆，每章均附有与考试题目难度相当的练习题，最后附有全真模拟测试题，全面检测您的学习效果，轻松备考。

轻松过关系列之 2：《2014 年会计专业技术资格考试经典题解及过关演练》

用另类视角看待考点，用经典题目训练手感，用贴切难度感受考场。该套辅导教材通过对经典题目的剖析达到考生对考点的深度理解，并配以海量的题目供考生训练，书中所有题目均由东奥名师精心设计，分为基础训练、提高训练和冲刺训练，通过三阶段的实战训练，提高您的迎战能力。

轻松过关系列之 3：《2014 年会计专业技术资格考试考点荟萃及记忆锦囊》（口袋书）

小身材大智慧，浓缩了新教材最精华内容的口袋书，便于考生利用零散时间进行轻松记忆。

轻松过关系列之 4：《2014 年会计专业技术资格考试考前最后六套题》

东奥最经典且最流行的作品之一，年年出品，年年脱销。全面涵盖最有价值的考点，大胆点押最有可能的出题点，稳重训练最有效果的临场感觉。用经典的六套卷子、接近一致的考试题型、几乎完备的考点再现，带给考生考前最踏实的模拟热身。

为了感谢广大考生购买正版图书，2014 年我们将继续通过“东奥会计在线”（www.dongao.com）为购买“轻松过关1”图书的考生提供下列超值服务：

1. 免费获赠由东奥名师主讲的“考前五天提示班”，点睛、点醒、点透，让您在最短的时间内突击重要知识点，达到事半功倍的考前冲刺效果。
2. 免费获赠由专业老师 24 小时内给予的答疑服务，及时解惑。

东奥始终力求向广大考生提供最实用的图书，最权威的课程。但编校工作，纷繁琐碎，限于时间和水平，本书难免存在一些缺点和错误，敬请广大考生批评指正。疏漏之处，我们会及时发布勘误，大家可以登录 www.dongao.com “勘误专区”查看。

最后，预祝广大考生都能轻松过关。

本书编委会

2014 年 4 月

目录

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	(3)
一、《财务管理》教材基本结构	(3)
二、近几年《财务管理》考试命题规律总结	(3)
三、2014 年《财务管理》考试命题趋势预测	(6)

第二部分 同步辅导及强化训练

第一章 总论	(9)
本章考情分析	(9)
本章基本结构框架	(9)
本章教材主要变化	(10)
本章重难点剖析	(10)
本章易错易混问题解答	(17)
历年经典试题回顾	(18)
同步强化练习题	(20)
同步强化练习题参考答案及解析	(24)
第二章 财务管理基础	(28)
本章考情分析	(28)
本章基本结构框架	(28)
本章教材主要变化	(29)
本章重难点剖析	(29)
本章易错易混问题解答	(41)
历年经典试题回顾	(42)
同步强化练习题	(43)
同步强化练习题参考答案及解析	(49)
第三章 预算管理	(56)
本章考情分析	(56)
本章基本结构框架	(56)

本章教材主要变化	(57)
本章重难点剖析	(57)
本章易错易混问题解答	(65)
历年经典试题回顾	(65)
同步强化练习题	(70)
同步强化练习题参考答案及解析	(76)
第四章 筹资管理 (上)	(82)
本章考情分析	(82)
本章基本结构框架	(82)
本章教材主要变化	(82)
本章重难点剖析	(82)
本章易错易混问题解答	(90)
历年经典试题回顾	(91)
同步强化练习题	(92)
同步强化练习题参考答案及解析	(95)
第五章 筹资管理 (下)	(99)
本章考情分析	(99)
本章基本结构框架	(99)
本章教材主要变化	(100)
本章重难点剖析	(100)
本章易错易混问题解答	(114)
历年经典试题回顾	(114)
同步强化练习题	(121)
同步强化练习题参考答案及解析	(129)
第六章 投资管理	(137)
本章考情分析	(137)
本章基本结构框架	(138)
本章教材主要变化	(138)
本章重难点剖析	(138)
本章易错易混问题解答	(150)
历年经典试题回顾	(151)
同步强化练习题	(157)
同步强化练习题参考答案及解析	(162)
第七章 营运资金管理	(171)
本章考情分析	(171)
本章基本结构框架	(172)
本章教材主要变化	(172)
本章重难点剖析	(173)

本章易错易混问题解答	(189)
历年经典试题回顾	(189)
同步强化练习题	(195)
同步强化练习题参考答案及解析	(203)
第八章 成本管理	(211)
本章考情分析	(211)
本章基本结构框架	(211)
本章教材主要变化	(212)
本章重难点剖析	(212)
本章易错易混问题解答	(226)
历年经典试题回顾	(226)
同步强化练习题	(230)
同步强化练习题参考答案及解析	(238)
第九章 收入与分配管理	(247)
本章考情分析	(247)
本章基本结构框架	(248)
本章教材主要变化	(248)
本章重难点剖析	(248)
本章易错易混问题解答	(262)
历年经典试题回顾	(263)
同步强化练习题	(266)
同步强化练习题参考答案及解析	(272)
第十章 财务分析与评价	(278)
本章考情分析	(278)
本章基本结构框架	(278)
本章教材主要变化	(278)
本章重难点剖析	(279)
本章易错易混问题解答	(289)
历年经典试题回顾	(290)
同步强化练习题	(296)
同步强化练习题参考答案及解析	(304)

第三部分 跨章节综合题演练

综合题扫描	(313)
跨章节综合题	(315)
跨章节综合题参考答案及解析	(320)

第四部分 全真模拟测试题及参考答案

2014 年会计专业技术资格考试《中级财务管理》全真模拟测试题（一）	(329)
全真模拟测试题（一） 参考答案及解析	(333)
2014 年会计专业技术资格考试《中级财务管理》全真模拟测试题（二）	(338)
全真模拟测试题（二） 参考答案及解析	(343)
2014 年会计专业技术资格考试《中级财务管理》全真模拟测试题（三）	(348)
全真模拟测试题（三） 参考答案及解析	(353)
附录 2013 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》试题及参考答案	(359)

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

中级会计资格考试属于国家级考试,从1992年开始,至今已举行了22届。但财务管理是从1999年才开始正式单独命题。通过历年考试可以看出,财务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。由于财务管理计算分析题和综合题分值所占的比重较大,需要记忆和运用很多公式,而从事财务会计工作的人员,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,很多考生到临考前放弃了这门考试。实际上财务管理从考试来说并不是很难,只要把握了正确的复习方法和应试技巧,相信是能够通过这门考试的。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;最后要有针对性地多做一些练习,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、《财务管理》教材基本结构

教材总共10章,分为三大部分:第一部分是基础(第一章和第二章),主要讲述财务管理的基本理论与基础知识;第二部分是财务管理工作环节(第三章和第十章),主要介绍预算管理、财务分析与评价等内容;第三部分是财务管理内容(第四章至第九章),主要介绍筹资管理、投资管理、营运资金管理、成本管理、收入与分配管理,是全书的核心。

全书框架结构	基础	
	工作环节	计划与预算
		决策与控制
		分析与评价
	主要内容	筹资管理
		投资管理
		营运资金管理
		成本管理
		收入与分配管理

第一章、第二章
第三章
贯穿于财务管理 (第四章~第九章)
第十章
第四章、第五章
第六章
第七章
第八章
第九章

二、近几年《财务管理》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2014年的考题做出预测;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,更好地把握重点和难点,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

近三年考试题量分值分布表如下:

年度		单选	多选	判断	计算	综合	合计
2011	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2012	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分
2013	题量	25 题	10 题	10 题	4 题	2 题	51 题
	分值	25 分	20 分	10 分	20 分	25 分	100 分



第一部分

(二) 命题规律总结

从以上分布表中, 我们可以看出以下几点:

第一、题量较大, 覆盖面广

历年试题总题量均为 51 个题目, 《财务管理》科目的考试时间为 2.5 小时, 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 10 章的教材中, 可以说指定教材中的每一章都有考题, 节的覆盖率也达到 70%, 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、客观题和主观题比重基本各占一半

《财务管理》试题主观题的分数占 45 分, 此外客观题中也会有少量计算, 部分考生由于只看书复习, 动手解题练习少, 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, 尤其是对计算分析题和综合题, 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。

计算分析题主要考查考生实务操作能力, 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。

客观题近年均为 55 分, 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) 直接挑选法。这类试题一般属于规定性的“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, 遇到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, 不判断不得分也不扣分, 判断错误则倒扣分, 因此不宜采用猜测法。

第三、理论结合实际、重点突出

《财务管理》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管理的基本观念、财务管理的决策方法以及财务管理的工作环节。从章节来看, 重点、难点和分值主要集中分布在融资决策(筹资管理)、投资决策(投资管理)、营运资金管理、收入与分配管理、财务分析与评价等章节, 因此考生应有针对性地加强练习。

章节难度和重要性分析表

章节	难度	考试重要性
第 1 章	★	★
第 2 章	★★	★★★
第 3 章	★★	★★
第 4 章	★	★
第 5 章	★★★	★★★
第 6 章	★★★	★★★
第 7 章	★★★	★★★
第 8 章	★★★	★★
第 9 章	★★	★
第 10 章	★★★	★★★

主观题考点归纳

第一部分

章节	主观题考点	链接的近四年试题
第二章 财务管理基础	1. 组合风险衡量	2013 年新增内容
	2. 资本资产定价模型的运用	2013 年新增内容
第三章 预算管理	1. 业务预算的编制	2011 年综合题
	2. 现金预算的编制	近 3 年未考
	3. 滚动预算的编制	2013 年计算分析题
第五章 筹资管理 (下)	1. 资本成本计算	2011 年计算分析题
	2. 销售百分比法预测资金需要量	2012 年综合题
	3. 资金习性预测法(高低点法)预测资金需要量	2012 年综合题
	4. 可转换债券与认股权证筹资	2010 年计算分析题
	5. 杠杆系数的计算	2012 年综合题
	6. 每股收益分析法	近 3 年未考
	7. 平均资本成本比较法	近 3 年未考
	8. 公司价值分析法	2013 年计算分析题
第六章 投资管理	1. 新建项目现金流量确定、投资决策评价指标的计算及投资决策评价	2012 年计算分析题及综合题 2011 年综合题 2010 年综合题
	2. 固定资产更新决策	2013 年综合题
	3. 债券价值与内部收益率的计算	2013 年新增内容
	4. 股票价值与内部收益率的计算	2013 年新增内容
第七章 营运资金管理	1. 现金周转期控制	2012 年计算分析题
	2. 应收账款保理	2010 年计算分析题
	3. 经济订货模型以及保险储备的确定	2010 年计算分析题
	4. 应收账款信用政策决策方法	2011 年计算分析题
	5. 放弃现金折扣的资本成本与短期借款实际利率的确定	2013 年计算分析题
第八章 成本管理	1. 量本利分析	2012 年计算分析题
	2. 标准成本的差异分析	2012 年计算分析题 2011 年综合题
	3. 作业成本计算	2013 年新增内容
	4. 责任中心的业绩评价	2013 年计算分析题
第九章 收入与分配管理	1. 股利分配政策	2013 年综合题 2012 年综合题 2010 年综合题
	2. 销售预测方法	近 3 年未考
	3. 产品定价方法	近 3 年未考
第十章 财务分析与评价	1. 杜邦分析法(结合因素分析法)	2011 年计算分析题, 2012 年综合题, 2013 年综合题
	2. 上市公司特殊财务分析指标	2012 年综合题
	3. 基本财务比率的计算	2013 年新增内容



第一部分

通过上述分析表,我们可以总结出以下几点:

1. 第一章、第二章作为《财务管理》的基础,从历年命题情况来看,题型只以选择、判断等客观题型出现,平均分值得15%左右。

2. 第四章至第九章作为《财务管理》的核心内容,是历年考试的重点,所占分值较高,分值占试卷总分值的65%以上,各种题型均可能出现,而且这部分内容是计算分析题和综合题的重点命题部分。考生对此部分内容应予以重视,结合例题和相关习题重点掌握。

3. 第三章和第十章作为《财务管理》工作环节的表述,也是历年考试分数较多的章节,分值占20%左右。第三章的题型以客观题和小计算分析题为主,主观题的考点主要集中在现金预算的编制和业务预算的编制上;第十章的题型除了客观题、小计算分析题外,这章是最容易和其他章节综合起来考查的一章,考核点主要就是财务分析指标的计算与运用。

三、2014年《财务管理》考试命题趋势预测

(一) 2014年考试大纲和教材的情况

2014年的教材和大纲与2013年相比变化较小,主要是修改原有教材的错误。

(二) 命题趋势预测

1. 题型、题量预测

题型、题量将保持稳定,题型仍为单项选择

题、多项选择题、判断题、计算分析题及综合题五种。题量将在50题左右。分值分布为客观题和主观题各占50%左右,其中,计算分析题占(4题)20%左右,综合题占(2题)25%左右。

客观性试题是指单项选择题、多项选择题和判断题,其答案需要用铅笔填涂在答题卡上,因此,要准备好2B铅笔、橡皮;计算分析题和综合题为主观试题,需用钢笔、圆珠笔等写在答题卷上,且大多需借助计算器。因此考生在参加《财务管理》考试时,除带好2B铅笔、橡皮、钢笔或圆珠笔等外,一定要准备好计算器,最好在考前复习时就准备好,熟悉计算器的功能,不要进考场前临时借用。

2. 试题难度预测

《财务管理》考试历年试题难度比较平稳,预计总体不会有较大变化。

3. 重点、考点预测

《财务管理》的核心内容仍然是考试的重点。2014年考核的重点仍在筹资管理、投资管理、营运资金管理、成本管理、财务分析与评价等内容上。

总之,《财务管理》课程的内容较多,计算量大,学习起来有一定难度。但几分耕耘,几分收获,只要能全面理解教材,熟练掌握教材例题,把握重点难点,加强应试训练,相信一定会顺利通过考试的。

第二部分

同步辅导及强化训练

