

2004年

全国会计专业技术资格考试 应试指导与模拟测试

财务管理

主编 汪 平 高宏存

全国会计专业技术资格考试应试指导与模拟测试丛书

超值套餐

免费赠送中国财
经教育网学习卡(面
值 20 元)一张



世界图书出版公司

2004 年全国会计专业资格考试应试指导与模拟测试

财务管理

汪 平 主 编
高宏存

 世界图书出版公司

北京 · 广州 · 上海 · 西安

图书在版编目(CIP)数据

财务管理/汪平 高宏存主编. —北京:世界图书出版公司北京公司,2004. 1
2004 年全国会计专业技术资格考试应试指导与模拟测试. 中级
ISBN 7—5062—6329—7

I. 初... II. 高... III. 会计—资格考核—自学参考资料 IV. F23

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 121055 号

2004 年全国会计专业技术资格考试应试指导与模拟测试 财务管理

主 编:汪 平 高宏存
策 划:高宏存 杨同鲁
责任编辑:武宏光
装帧设计:张玲玲

出 版:世界图书出版公司北京公司
发 行:世界图书出版公司北京公司
(北京朝内大街 137 号 邮编:100010 电话:64077922)
销 售:各地新华书店和外文书店

印 刷:北京市德龙公防伪印刷厂
开 本:787×1092 1/16 印张:19
字 数:510 千
版 次:2004 年 1 月第 1 版 2004 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 7—5062—6329—7/F·113

定 价:88.00 元(四册)

版权所有·侵权必究

前 言

我们根据财政部 2004 年全国会计专业技术资格考试大纲的要求,为了帮助考生积极备考,掌握会计师考试的基本内容,顺利通过考试,充分调动了我们多年经办会计师考试辅导培训的经验和资源积累,组织了中国人民大学、中央财经大学、首都经贸大学、北京工商大学等高校会计学院的专家学者,编写了这套“2004 年全国会计专业技术资格考试应试指导与模拟测试”丛书。根据会计职称考试的内容要求,共编写为六册,即初级会计师 2 本,中级会计师 4 本,每一本教材配一本辅导书。并且,特意约请首都经贸大学会计学院副院长、理财学系主任汪平教授,中国总会计师协会《财会时报》执行主编高宏存博士担任此套丛书的主编。

在众多的相关类图书中,这套“2004 年全国会计专业技术资格考试应试指导与模拟测试”丛书,因其独特的构思和编写体例、超值的套餐服务内容而更显它的特色和价值。

一、丛书独特构思与体例特点

这套丛书中每一本书的内容构架都分上篇、中篇、下篇三个部分:

上篇:考情趋势与应试技巧

本篇共分为四个方面内容

1、教材基本结构框架:简明扼要地说明教材的结构层次与重点内容,并将全书从复习及考试角度划分为很重要、重要、一般、不重要四个层次。

2、考试命题特点分析:通过对具体科目的题型题量、不同题型的命题特点、复习方法,进行客观、全面的分析和预测,从而有效地指导考生对具体科目进行系统化的复习。

3、考试命题趋势预测:通过对近 3 年的考试命题规律进行详细总结,结合 2004 年最新考试信息,对指定教材的重点章节进行较为客观、全面的分析与预测,帮助考生更好地掌握学习重点,有针对性地克服难点。

中篇:同步辅导与强化练习

本篇主要围绕教材的内容,对考生进行具体的知识点的辅导与针对性强化练习。

1、本章近年考情分析:简明扼要地说明该章节最近 3 年的题型题量、复习方法等重要信息,从而使考生根据历年考试的规律决定对不同章节的时间分配和主攻方向。

2、本章重点、难点分析:通过对历年考试命题规律的总结,归纳出本章的考查要点,然后针对本章抽出的数个重点、难点问题加以详尽的分析、说明与解答(在阐述每一个重点、难点问题时,均采用简明扼要地说明考点所在,并另加典型例题分析),以便使考生更加容易、快速地理解消化本章的主要内容。

3、历年经典真题回放:对每一章近3年出现的正式考题进行详尽的分析和解答,从而引领考生掌握正确的解题思路、步骤和方法,明确每一章的重要知识点,提高考生的答题技巧与应试能力。

4、强化练习解析及答案:每章均编有足够数量与正式考试题型相一致,且典型性、针对性极强的各类练习题,便于考生通过自练自测达到巩固学习效果的目的。同时,不但给出参考答案,而且还对难以掌握和理解的习题进行详细分析,为考生提供有效的答题方法指导。

下篇:全真模拟测试与参考答案

根据2004年考试大纲,精心编写2套与正式考试题型、题量一样,试题难易程度相当的综合性全真模拟题,供考生在临考前对学习效果进行自我分析测试,帮助考生在应试前熟悉考试题型,迅速进入临考状态。

在给出参考答案时,对每一道题都进行了详细分析,为考生提供了有效的答题方法指导。

同时,每一本书后都附有2003年全国会计专业技术资格考试的真题和参考答案,供考生学习参考。

二、免费优惠的超值套餐服务

1、网上答疑:凡购买本套辅导丛书的读者都可享受由中国财经教育网提供的相应科目的“网上免费答疑服务”。上网不方便的学员,可通过邮寄的方式把问题寄至中国财经教育网,我们会定期挑选一些有代表性的问题进行回复。

2、免费下载:凡购买辅导丛书的读者,都可在2004年5月初,通过中国财经教育网下载考前冲刺试题一套(本套试题由财会时报社、中国财经教育网组织业内权威专家、学者亲自编写,为考生朋友顺利通过考试铺平“阳光道路”!本套冲刺试题绝不外售,只限内部使用)。

3、免费赠送:凡购买辅导丛书的读者,都会获赠由中国财经教育网提供的学习卡一张、面值20元。

① 抵扣网上辅导学习费用。

② 凭所赠学习卡面值可下载网上全真模拟试题二套。

③ 以上①②任选一项。

4、优惠参加网上辅导

凡购买辅导丛书的读者,除了享受以上的免费服务以外,还可以参加中国财经教育网举办的“2004 年会计职称网上辅导”,享受八折优惠,相当于参加网上辅导送您本套辅导丛书。以上服务与赠送详细说明可以登录中国财经教育网(www.cfeenet.com)进行查询。

我们本着服务于广大考生的理念和宗旨,确实为考生朋友们的学习备考着想,精心为您准备了这套会计师备考大餐。也同时希望考生朋友多提宝贵的意见和建议,以备修订再版。最后,预祝广大考生朋友考试成功!

编 者

2003 年 12 月

目 录

上篇 考情趋势与应试技巧

一、教材基本结构框架/(3)

(一)第一部分 /(3)

(二)第二部分 /(3)

(三)第三部分 /(4)

(五)教材内容的四个层次/(4)

二、考试命题特点分析/(5)

(一)题型、题量及考分分配 /(5)

(二)各类题型的特点和解题技巧/(5)

1、单项选择题/(5)

2、多项选择题/(6)

3、判断题/(6)

4、计算分析题/(6)

5、综合题/(7)

(三)命题规律总结/(7)

1、全面考核、重点突出/(7)

2、计算题、综合题比重加大/(7)

3、客观题仍占主导地位/(7)

4、理论结合实际、重点突出/(7)

三、考试命题趋势预测/(8)

(一)复习建议/(8)

1、制定应试目标和复习计划/(8)

2、认真阅读考试指定用书/(8)

3、有效地借鉴历年试题/(8)

4、避免复习应试中出现误区/(8)

(二)2004 年《财务管理》考试命题预测分析/(9)

1、题型、题量预测/(9)

2、试题难度预测/(9)

3、重点、考点预测/(9)

中篇 同步辅导及强化练习

第一章 财务管理总论/(11)

【本章近年考情分析】/(11)

【本章重点、难点分析】/(11)

一、财务管理的基本概念和内容/(11)

二、财务管理的目标/(12)

三、财务管理的环节/(12)

四、财务管理的环境/(13)

【历年经典真题回放】/(13)

【强化练习】/(15)

【强化练习解析及答案】/(20)

第二章 资金时间价值与风险分析/(24)

【本章近年考情分析】/(24)

【本章重点、难点分析】/(24)

一、资金时间价值/(24)

二、风险分析/(28)

【历年经典真题回放】/(30)

【强化练习】/(32)

【强化练习解析及答案】/(39)

第三章 企业筹资方式/(45)

【本章近年考情分析】/(45)

【本章重点、难点分析】/(45)

一、企业筹资概述/(45)

二、权益资金筹集/(46)

三、负债资金筹集/(48)

【历年经典真题回放】/(52)

【强化练习】/(56)

【强化练习解析及答案】/(62)

第四章 资金成本和资金结构/(68)

【本章近年考情分析】/(68)

【本章重点、难点分析】/(68)

一、资金成本及其计算/(68)

二、杠杆原理/(70)

三、资金结构分析/(73)

【历年经典真题回放】/(75)

【强化练习】/(79)

【强化练习解析及答案】/(86)

第五章 项目投资/(94)

【本章近年考情分析】/(94)

【本章重点、难点分析】/(94)

- 一、项目投资的相关概念/(94)
- 二、现金流量的假设与内容/(95)
- 三、现金流量的内容/(96)
- 四、净现金流量的确定/(97)
- 五、项目投资决策评价指标及其运用/(98)

【历年经典真题回放】/(104)

【强化练习】/(111)

【强化练习解析及答案】/(118)

第六章 证券投资/(125)

【本章近年考情分析】/(125)

【本章重点、难点分析】/(125)

- 一、证券投资概念、分类及目的/(125)
- 二、证券投资的风险与收益率/(126)
- 三、证券投资决策/(127)
- 四、证券投资组合/(129)

【历年经典真题回放】/(131)

【强化练习】/(136)

【强化练习解析及答案】/(141)

第七章 营运资金/(146)

【本章近年考情分析】/(146)

【本章重点、难点分析】/(146)

- 一、营运资金的含义与特点/(146)
- 二、现金/(146)
- 三、应收账款/(148)
- 四、存货/(149)

【历年经典真题回放】/(150)

【强化练习】/(156)

【强化练习解析及答案】/(164)

第八章 收益分配/(172)

【本章近年考情分析】/(172)

【本章重点、难点分析】/(172)

- 一、收益分配程序/(172)
- 二、收益分配政策/(173)
- 三、股利支付方式/(175)

【历年经典真题回放】/(176)

【强化练习】/(178)

【强化练习解析及答案】/(183)

第九章 财务预算/(187)

【本章近年考情分析】/(187)

【本章重点、难点分析】/(187)

一、财务预算的意义与体系/(187)

二、财务预算的编制方法/(188)

三、现金预算与预计财务报表的编制/(189)

【历年经典真题回放】/(192)

【强化练习】/(197)

【强化练习解析及答案】/(203)

第十章 财务控制/(208)

【本章近年考情分析】/(208)

【本章重点、难点分析】/(208)

一、财务控制的含义和种类/(208)

二、成本中心的定义、类型和考核指标/(209)

三、利润中心的定义、类型和考核指标/(209)

四、投资中心的特定和考核指标/(209)

五、成本中心、利润中心和投资中心的区别与联系/(210)

六、内部结算方式/(212)

七、责任成本的内部结转/(212)

【历年经典真题回放】/(212)

【强化练习】/(216)

【强化练习解析及答案】/(222)

第十一章 财务分析/(228)

【本章近年考情分析】/(228)

【本章重点、难点分析】/(228)

一、财务分析的意义与内容/(228)

二、财务分析的方法/(229)

三、财务指标分析/(230)

四、财务综合分析/(236)

【历年经典真题回放】/(237)

【强化练习】/(241)

【强化练习解析及答案】/(251)

下篇 全真模拟测试及参考答案

2004 年全国中级会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试卷(一)/(261)

2004 年《财务管理》全真模拟试卷(一)答案及解析/(268)

2004 年全国中级会计专业技术资格考试《财务管理》全真模拟试卷(二)/(273)

2004 年《财务管理》全真模拟试卷(二)答案及解析/(280)

附录 2003 年全国会计专业技术资格考试《财务管理》试题及参考答案/(285)

上篇

考情趋势与应试技巧

考情趋势与应试技巧

《财务管理》是全国会计专业中级会计技术资格考试四门考试中的一门课程,与《中级会计实务(一)》和《中级会计实务(二)》相比,教材难度也并不大。从近几年的试题来看,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。但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,考生普遍反映在学习过程中难度较大。如何顺利通过《财务管理》考试,也成为广大考生越来越关注的问题。首先,考生应熟悉《财务管理》教材的基本结构和命题规律;其次,要全面深入掌握教材的基本内容和重点内容,做到知识融会贯通;再次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;最后,在考试时保持良好的心态,使考试成绩达到理想水平。

一、教材基本结构框架

2004 年全国会计专业中级技术资格《财务管理》考试用书,继续沿用 2003 年度的考试用书,在 2002 年度考试用书的基础上进行了必要的调整和勘误,变化不大,共 11 章。考试用书中紧紧围绕财务管理的核心内容与财务管理的关键环节,体现现行与财务管理相关的法规最新政策,紧跟现行体制改革新精神。可分为三个部分,总括如下:

(一)第一部分:(包括教材的第一章和第二章)

本部分是财务管理的基础,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。第二章属于本书的计算基础,资金时间价值及风险分析是财务管理的基础价值观,是财务管理计算的基础,应重点掌握资金时间价值的基本计算公式,明确风险的含义、种类及衡量方法,此外还要掌握时间价值灵活运用的技巧,如插值法的运用、名义利率与实际利率的换算。

本部分从总体来说难度不大,比较容易理解,从历年命题情况来看,分值占 10% 左右;其中,第一章在考试中题型只以选择、判断等客观题型出现;第二章的题型不仅包括客观题,还包括计算题,计算题的出题点集中在时间价值的计算和风险衡量指标的计算上,特别是时间价值的计算作为其他章节计算的基础每年必然要出现,所以要求考生应理解财务管理的基本观念,熟练掌握时间价值和风险衡量的相关计算。

(二)第二部分:(包括教材的第三章至第八章)

本部分是财务管理的核心内容,属于全书的核心部分,也是考试重点考核的内容,从历年考题情况来看,分值均在 60% 以上,在客观题、计算题和综合题上均有题型,而且本部分内容是计算题和综合题的重点命题部分,所以要求考生要熟练掌握这一部分的内容,并且要多作一些配套练习,以便融会贯通。本部分包括四方面内容:

1、筹资管理:这部分内容包括:

(1)要合理确定资金需要量,避免资金闲置浪费,也避免资金不足延误生产经营,运用定性、定量(比率预测法和资金习性分析法)的方法进行分析。

(2)要合理选择筹资方式,所以要明确各种筹资方式的优缺点。

(3)要会比较各种筹资成本的代价(个别资金成本的计算),以及综合资金成本和边际资金成本的计算。

(4)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。

(5)要综合筹资代价和风险,制定企业最佳的资金结构(EBIT—EPS 分析法;比较资金成本法)。

2、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),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;证券投资要掌握证券投资风险的种类与特点,掌握证券投资收益水平的衡量方法以及证券投资决策指标的计算和应用。

3、营运资金管理:企业在财务管理中除筹资、投资等工作外,最常见的也可以说财务人员接触最多的是营运资金管理工作,营运资金管理的目的是加强流动资金周转,因此其核心内容是流动资产的管理,因此要求:

(1)掌握现金持有动机与成本,以及合理现金持有量的确定(成本分析模式和存货模式)。

(2)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。

(3)掌握存货的功能与成本以及存货控制方法(存货经济批量模型、存货储存期控制、ABC 分类控制法)。

4. 收益与分配:企业经营如取得收益要制订一个合理的收益分配政策,因此要掌握影响收益分配政策的因素,掌握四种收益分配政策的优缺点及运用。

这部分计算题和综合题的命题点很多:第三章集中在资金需要量的确定和商业信用筹资决策;第四章集中在资金成本的计算、杠杆系数的计算、最优资本结构的确定上;第五章集中在项目投资决策指标的计算和应用上;第六章集中在证券投资收益水平评价和证券投资决策评价指标的计算上;第七章集中在最优现金持有量的确定方法、应收账款信用政策决策和存货控制的经济批量模型和储存期控制上;第八章集中在四种股利分配政策的选择和评价上。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。

(三)第三部分:(包括教材的第九章至第十一章)

这部分是财务管理的工作环节,包括预测、决策、预算、控制和分析等五个环节,其中预测和决策贯穿在第二部分财务管理的核心内容中(如资金需要量的预测、筹资决策、投资决策、营运资金管理中的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)。因此本部分内容分三章介绍了后三个工作环节,即财务预算、财务控制和财务分析,这三章之间彼此存在着有机联系,首先应正确地编制预算,其次以预算为依据进行控制,最后进行全面的财务分析,其中财务分析是非常重要的一环,我们应该明确各种财务比率分析指标的计算及涵义,能够运用各种财务分析方法进行分析。

这部分从历年考试情况来看,分值占 25%左右,题型包括客观题、计算题甚至综合题。计算题主要集中在现金预算的编制、责任中心的业绩评价和财务分析的指标计算上;综合题主要集中在第十一章即财务分析与第二部分的有关章节的结合上。考生应理解财务预算、财务控制以及财务分析的内容、种类、特点及方法,并针对计算题和综合题的易考点做一些必要的练习。

(四)教材内容的四个层次

通过上面的分析,并结合近 3 年考试试题来看,我们可以将教材中的章节分为四个层次,即很重要、重要、一般和不重要。

第一层次(很重要)包括:第三章、第四章、第五章、第七章和第十一章,分值约占 50~

70%。

第二层次(重要)包括:第六章、第九章和第十章,分值约占 25~30%。

第三层次(一般)包括:第二章和第八章,分值约占 10%~15%。

第四层次(不重要)包括:第一章,分值约占 5%左右。

各层次分值表

年 份	第一层次(5 章)	第二层次(3 章)	第三层次(2 章)	第四层次(1 章)	合计(11 章)
2001 年	52	27	15	6	100
2002 年	72	24	8	4	100
2003 年	62	26	10	2	100

二、考试命题特点分析

(一)题型、题量及考分分配

《财务管理》考试的题型为:单项选择题、多项选择题、判断题、计算分析题和综合题等五种。客观题一般为 45 道题、55 分左右;主观题一般为 6~7 道题、45 分左右。现将近三年的题型、题量统计如下:

近三年试题题型、题量分析表

年度		客观题				主观题			合计
		单选	多选	判断	合计	计算	综合	合计	
2001 年	题量	25 题	10 题	10 题	45 题	5 题	2 题	7 题	52 题
	分数	25 分	20 分	10 分	55 分	25 分	20 分	45 分	100 分
2002 年	题量	25 题	10 题	10 题	45 题	4 题	2 题	6 题	51 题
	分数	25 分	20 分	10 分	55 分	20 分	25 分	45 分	100 分
2003 年	题量	25 题	10 题	10 题	45 题	4 题	2 题	6 题	51 题
	分数	25 分	20 分	10 分	55 分	20 分	25 分	45 分	100 分

(二)各类题型的特点和解题技巧

《财务管理》考题包括客观题和主观题两部分。客观题包括选择题和判断题,以考核考生对《财务管理》一书的基本理论、基本概念、基本方法的掌握程度。主观题包括计算分析题和综合题,以考核考生对《财务管理》一书全部业务方法的综合运用能力、融会贯通能力和紧密联系实际的实际操作能力。

1、单项选择题

单项选择题在题目数量上为 25 题,每题 1 分。主要考核考生对基本概念和基本方法的掌握程度。例如,通过分析找出可能导致企业资产负债率变化的经济业务考核考生对资产负债率特点的掌握程度。2001 年至 2003 年试题中,需要通过计算分析选项的单项选择题占全部单项选择题的比重在增加,其中 2001 年为 1 道,占 4%,2002 年为 5 道,占 20%,2003 年为 4 道,占 16%。因为每题只有 1 分,所以必须用尽量少的时间审题,计算和做出正确判断,这就要求对基本理论、基本概念、基本方法应熟练掌握,除此没有其他途径。

在解题时,首先要仔细看清题干和所有备选答案,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)对比排除法:将备选答案相互比较,先排除明显矛盾、不符合题意的答案,然后在剩余的备选答案中,挑选出最符合题意的唯一正确答案。

(3)猜测法:遇到不会做的试题时,一定要用猜测法选择一个答案。单项选择题不倒扣分,即使选错了,其结果与不选择是一样的。运用猜测法时首先排除明显错误的选项,然后运用有关知识去猜测,这样选择正确的概率一般在 25% 以上。

2、多项选择题

多项选择题题目的数量为 10 题,每题 2 分。多选题没有计算,主要是考核准则有关基本概念和披露问题。多项选择题的答题方法与单项选择题基本一样。多项选择题也不倒扣分,拿不准的题也一定要采用猜测法,首先选出有把握的选项,然后对把握不大的选项,应用有关的知识猜测选择。

《财务管理》多项选择题主要涉及的考题类型及应试方法如下:

(1)知识型题。如:债券投资的优点有哪些?相对固定预算而言,弹性预算的优点有有哪些?等等。对这类考题,在复习时,主要是强化要点记忆;在应试时,万一忘记答题要点,可以采用猜测法进行分析后,选择答案。

(2)理解型题。如:需要考虑所得税抵减作用的筹资方式有哪些?上市公司发放股票股利可能导致的结果有哪些?等等。对这类考题,在复习中,既要着重于知识的理解,又要通过练习提高分析问题的能力;在应试时,认真分析每个备选答案的正确性,在辨析的基础上选择答案。

近几年在命题中,出现了一些综合性强的多项选择题,如以前的试题中:下列各项中,可能直接影响企业净资产收益率指标的措施有哪些?等等。考生必须把若干个相互联系的问题全部弄清楚后,才能做出正确答案。

3、判断题

这类题多以一个扼要的句子出现,要求判断句子表达的意思是否正确,是否符合法规规定和企业财务管理理论,答案只能答对或答错,不会有也对也不对,一半对一半错的题目。有的对或错的意思较明显,有的则似是而非,即使是对的,也是以曲折、含混的形式出现。2001 年至 2003 年考题中的判断题都是 10 题,每题 1 分,判断错误的扣 0.5 分。

判断题比较灵活,难度较大,判断错误还要倒扣分。所以,不宜采用猜测法,凡是拿不准的选项,最好不要猜测,以免被倒扣分。这样,就更要求考生只能在有把握的情况下答题,不能有侥幸心理和投机取巧的行为。在答题时,一定要在确已找出判断依据的情况下才能答题,千万不能凭想象或感觉。在复习的过程中,要注意那些容易引起混淆或判断错误的知识点。

4、计算分析题

计算分析题为 4~5 题,每题 5 分。计算分析题的特点是,通过计算和财务管理方法的综合应用,考察考生对某一特定业务的处理能力和熟练程度。例如,计算发行债券的资金成本,在财务管理考题中不算复杂,但出现在 2003 年考题中,就是要求考生对这一业务非常熟练。当然这类题型除了要求熟练外,有的题也有一定的复杂性,例如 2003 年考题中运用差额分析法计算流动资产周转率与资产结构变动对全部资产周转率的影响,除要求考生掌握差额分析法外,还要求掌握流动资产周转率与资产结构变动所涉及的对全部资产周转率的影响事项。

做计算分析题时,首先要认真审题,看清做题的要求,然后按照要求的步骤顺序解题。计算题是按步骤给分的,所以一定要有解题的清晰步骤,如果答案仅有一个得数是不给分的。另